

Підприємство **ТОВ "ЛОМБАРД "ДІМ МІКРОФІНАНС"**

Територія **Київ**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

Середня кількість працівників ² **294**

Адреса, телефон **вулиця Смілянська, буд. 8, Солом'янський р-н, м. КИЇВ, 03151, Україна**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число) **2026/01/26**

за ЄДРПОУ ¹ **44043867**

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ

240

64.92

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31 грудня 2025** р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	69	188
первісна вартість	1001	70	190
накопичена амортизація	1002	1	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	117
Основні засоби	1010	26 172	24 608
первісна вартість	1011	36 088	46 135
знос	1012	9 916	21 527
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	14	18
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	26 255	24 931
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	368	542
виробничі запаси	1101	224	398
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	144	144
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	5 486	7 293
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	169 768	174 234
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	10 934	14 040
готівка	1166	5 543	7 234
рахунки в банках	1167	5 391	5 127
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	186 556	196 109
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	212 811	221 040

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6 500	6 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	88	372
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 069	6 464
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7 657	13 336
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	93 350	85 149
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	93 350	85 149
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	11 038	11 093
товари, роботи, послуги	1615	86 721	96 239
розрахунками з бюджетом	1620	390	1 273
у тому числі з податку на прибуток	1621	119	790
розрахунками зі страхування	1625	277	455
розрахунками з оплати праці	1630	860	1 482
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	1 152	2 402
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	11 366	9 611
Усього за розділом III	1695	111 804	122 555
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	212 811	221 040

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Самуляк Леся
Богданівна

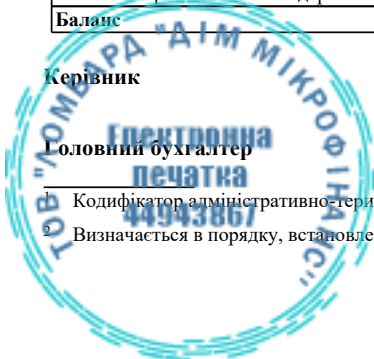
ЕП Фостиченко
Ірина Іванівна

Самуляк Леся Богданівна

Фостиченко Ірина Іванівна

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство **ТОВ "ЛОМБАРД "ДІМ МІКРОФІНАНС"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

44943867

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2025

р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	20	284
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(61)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	20	223
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2 357	3 377
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(142 223)	(81 966)
Витрати на збут	2150	(103 185)	(117 336)
Інші операційні витрати	2180	(5 246)	(27 787)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(248 277)	(223 489)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	284 556	254 864
Інші доходи	2240	14	4
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(27 295)	(29 365)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(1 415)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	7 583	2 014
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 904)	(254)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	5 679	1 760
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	5 679	1 760

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4 495	3 701
Витрати на оплату праці	2505	45 709	25 491
Відрахування на соціальні заходи	2510	10 208	5 878
Амортизація	2515	13 572	9 872
Інші операційні витрати	2520	176 670	182 146
Разом	2550	250 654	227 088

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

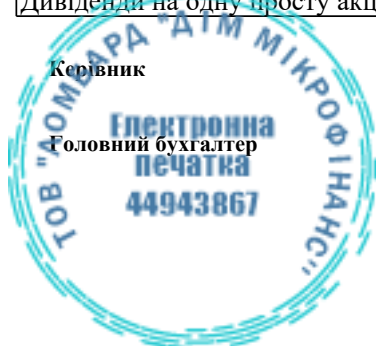
ЕП Самуляк Леся
Богданівна

Самуляк Леся Богданівна

Головний бухгалтер

ЕП Фостиченко
Ірина Іванівна

Фостиченко Ірина Іванівна



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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	397
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	117	233
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	2 125	3 321
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	34	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	20	220
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	591 490	761 222
Інші надходження	3095	711 810	315 183
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(176 402)	(167 120)
Праці	3105	(32 787)	(18 387)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(9 801)	(5 404)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(11 739)	(5 050)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 237)	(149)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(10 502)	(4 901)
Витрачання на оплату авансів	3135	(575)	(9 408)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(117)	(233)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1 023 069)	(874 811)
Інші витрачання	3190	(17 767)	(63 334)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	33 339	-63 171
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(8 492)	(5 388)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-8 492	-5 388
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	7 960	90 634
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	10 645	1 015
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(19 062)	(15 543)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-21 747	74 076
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3 100	5 517
Залишок коштів на початок року	3405	10 934	5 413
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	6	4
Залишок коштів на кінець року	3415	14 040	10 934

ЕП Самуляк Леся
Богданівна

Керівник

Самуляк Леся Богданівна

ЕП Фостиченко
Ірина Іванівна

Головний бухгалтер

Фостиченко Ірина Іванівна



Підприємство **ТОВ "ЛОМБАРД "ДІМ МІКРОФІНАНС"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

44943867

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал
за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	6 500	-	-	88	1 069	-	-	7 657
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	6 500	-	-	88	1 069	-	-	7 657
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	5 679	-	-	5 679
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	284	(284)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	284	5 395	-	-	5 679
Залишок на кінець року	4300	6 500	-	-	372	6 464	-	-	13 336

Керівник

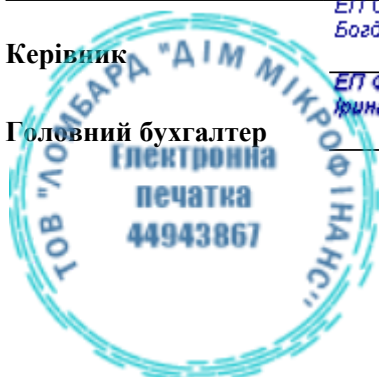
ЕП Самуляк Леся
Богданівна

Самуляк Леся Богданівна

Головний бухгалтер

ЕП Фостиченко
Ірина Іванівна

Фостиченко Ірина Іванівна



**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛОМБАРД
«ДІМ МІКРОФІНАНС»,
код ЄДРПОУ 44943867**

ЗМІСТ

1. ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	2
1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року.....	2
1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року.....	3
1.3. Звіт про власний капітал за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року.....	4
1.4. Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.....	4
2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО.....	5
3. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	6
3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.....	6
3.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності.....	6
3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	8
3.4. Припущення про безперервність діяльності.....	8
3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	9
3.6. Звітний період фінансової звітності.....	9
3.7. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції.....	9
4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	9
4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.....	9
4.2. Загальні положення щодо облікових політик.....	9
4.2.1. Основа формування облікових політик.....	9
4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках.....	9
4.2.3. Форма та назви фінансових звітів.....	10
4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах.....	10
4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів.....	10
4.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів.....	10
4.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти.....	10
4.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.....	11
4.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.....	11
4.3.5. Зобов'язання.....	11
4.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань.....	11
4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.....	11
4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів.....	11
4.4.2. Подальші витрати.....	12
4.4.3. Амортизація основних засобів.....	12
4.4.4. Нематеріальні активи.....	12
4.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.....	12
5. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	12
5.1. Облікові політики щодо запасів.....	12
5.2. Облікові політики щодо оренди.....	13
5.3. Облікові політики щодо доходів та витрат.....	16
5.4. Забезпечення.....	16
5.5. Виплати працівникам.....	16
5.6. Пенсійні зобов'язання.....	16
5.7. Умовні зобов'язання та активи.....	16
6. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ.....	16
6.1. Опис операційного середовища, економічної ситуації та судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	16
6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.....	17
6.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.....	17
6.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.....	17
6.5. Використання ставок дисконтування.....	17
6.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.....	17
7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.....	18
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ.....	18
8.1. Доходи та витрати від операційної діяльності.....	18
8.2. Інші операційні витрати та інші витрати.....	19
8.3. Адміністративні витрати.....	19
8.4. Витрати на збут.....	20
8.5. Фінансові витрати.....	21
8.6. Витрати з податку на прибуток.....	21
8.7. Нематеріальні активи.....	21
8.8. Основні засоби.....	22

8.9. Запаси	23
8.10. Дебіторська заборгованість	23
8.11. Грошові кошти та їх еквіваленти	24
8.12. Власний капітал	24
8.13. Довгострокові зобов'язання	24
8.14. Поточна кредиторська заборгованість	25
8.15. Поточні забезпечення	22
8.16. Пенсії та пенсійні плани	25
8.17. Звіт про рух грошових коштів	25
9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.....	26
9.1. Судові справи та претензії	26
9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання	26
9.3. Оподаткування	26
9.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	26
9.5. Розкриття інформації про пов'язані сторони	27
9.6. Ризики	27
9.7. Управління капіталом	30
9.8. Події після звітної дати	30

1.Форми фінансової звітності**1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року**

в тис. грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2025	2024
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		20	284
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	8.1	(-)	(61)
Валовий:		20	
прибуток		223	223
збиток		(-)	(-)
Інші операційні доходи	8.1	2357	3377
Адміністративні витрати	8.3	(142223)	(81966)
Витрати на збут	8.4	(103185)	(117336)
Інші операційні витрати	8.2	(5246)	(27787)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток		-	-
збиток		(248277)	(223489)
Дохід від участі в капіталі		-	-
Інші фінансові доходи		284556	254864
Інші доходи		14	4
Фінансові витрати	8.5	(27295)	(29365)
Втрати від участі в капіталі		(-)	(-)
Інші витрати		(1415)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток		7583	2014
збиток		(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток		(1904)	(254)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток		5679	1769
збиток		(-)	(-)

1.2 Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року

	Примітки	На 31.12.2025	На 31.12.2024
АКТИВИ			
<i>Необоротні активи</i>			
Нематеріальні активи	8.7	188	69
Незавершені капітальні інвестиції	8.8	-	-
Основні засоби	8.8	24608	26172
первісна вартість	8.8	46135	36088
знос	8.8	21527	9916
Інвестиційна нерухомість		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість		-	-
Відстрочені податкові активи		18	14
Усього необоротні активи		24931	26255
<i>Оборотні активи</i>			
Запаси	8.9	542	368
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	8.10	181527	175254
Грошові кошти та їх еквіваленти	8.11	14040	10934
Усього оборотні активи		196109	186556
Усього активи		221040	212811
Власний капітал та зобов'язання			
<i>Власний капітал</i>			
Складений капітал	8.12	6500	6500
Додатковий капітал		-	-
Резервний капітал		372	88
Неоплачений капітал		-	-
Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)	8.12	6464	1069
Усього капітал	8.12	13336	7657
<i>Непоточні зобов'язання</i>			
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	8.13	85149	93350
<i>Поточні зобов'язання</i>			
Короткострокові позики		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	8.14	11093	11038
товари, роботи, послуги	8.14	96239	86721
розрахунками з бюджетом	8.14	1273	390
розрахунками зі страхування	8.14	455	277
розрахунками з оплати праці	8.14	1482	860
Поточні забезпечення	8.15	2402	1152
Інші поточні зобов'язання	8.16	9611	11366
Всього зобов'язань		122555	111804
Разом власний капітал та зобов'язання		221040	212811

1.3 Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

	Примітки	Складений капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/ збиток	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Скоригований залишок на початок 2024 року	-	6500	-	-	(603)	-	5897
Чистий прибуток (збиток) за 2024 рік	8.12	-	-	-	1760	-	1760
Відрахування до резервного капіталу за 2024 рік	-	-	-	88	(88)	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу за 2024 рік	8.12	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу за 2024 рік	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі за 2024 рік	8.12	-	-	88	1672	-	1760
Залишок на 31 грудня 2024 року	8.12	6500	-	88	1069	-	7657
Скоригований залишок на початок 2025 року	-	6500	-	88	1069	-	7657
Чистий прибуток (збиток) за 2025 рік	8.12	-	-	-	5679	-	5679
Відрахування до резервного капіталу за 2025 рік	-	-	-	284	(284)	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу за 2025 рік	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу за 2025 рік	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі за 2025 рік	-	-	-	284	5395	-	5679
Залишок на 31 грудня 2025 року	8.12	6500	-	372	6464	-	13336

1.4 Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

	За рік, що закінчився 31 грудня	
	2025	2024
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності:		
Надходження від реалізації (товарів, робіт, послуг)	-	397
Надходження від повернення податків і зборів	-	-
Цільове фінансування	117	233

Надходження від повернення авансів	2125	3321
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	34	-
Надходження від операційної оренди	20	220
Надходження фінансових установ від повернення позик	591490	761222
Інші надходження	711810	315183
Витрачання на оплату:	-	-
Товарів (робіт, послуг)	(176402)	(167120)
Праці	(32787)	(18387)
Відрахувань на соціальні заходи	(9801)	(5404)
Зобов'язань з податків і зборів	(11739)	(5050)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(1237)	(149)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(10502)	(4901)
Витрачання на оплату авансів	575	(9408)
Витрачання на оплату повернення авансів	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	(117)	(233)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(1023069)	(874811)
Інші витрачання	(17767)	(863334)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	33339	-63171
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Витрачання на придбання необоротних активів	(8492)	(5388)
Надходження від погашення позик	-	-
Витрачання на надання позик	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-8492	-5388
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від:		
Власного капіталу	-	-
Отримання позик	7960	90634
Інші надходження	-	-
Витрачання на:		
Викуп власних акцій	-	-
Погашення позик	(10645)	(1015)
Витрачання на сплату відсотків	(19062)	(15543)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-21747	74076
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3100	5517
Залишок коштів на початок року	10934	5413
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	4	4
Залишок коштів на кінець року	14040	10934

2. Інформація про Товариство**Найменування Товариства:**

- українською мовою повне: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛОМБАРД «ДІМ МІКРОФІНАНС»
- українською мовою скорочене: ТОВ «ЛОМБАРД «ДІМ МІКРОФІНАНС»
- англійською мовою повне: LIMITED LIABILITY COMPANY "LOMBARD "DIM MICROFINANCE"

Юридичний статус Товариства:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛОМБАРД «ДІМ МІКРОФІНАНС» (код ЄДРПОУ 44943867, надалі - Товариство) створено відповідно до чинного Законодавства, зареєстровано у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб 01.02.2023 року.

Метою Товариства є участь у формуванні та функціонуванні ринку фінансових послуг, отримання прибутку, а також забезпечення та реалізація за рахунок отриманого прибутку соціальних та економічних інтересів учасників Товариства.

- Місцезнаходження Товариства: м. Київ, вул. Смілянська, буд.8.
- Організаційно-правова форма Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю.
- Розмір зареєстрованого статутного капіталу на дату створення 01.01.2025 становив 6 500 000,00 грн. Станом на 31.12.2025 складений капітал сплачений учасниками в повному обсязі.

Учасниками Товариства є:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФІНТЕХ МІКРОКРЕДИТ» код ЄДРПОУ 44112939, адреса засновника: 03048, м. Київ, вул. Ернста, буд. 16-Б. Частка у статутному капіталі Товариства складає 50%.

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СТАБІЛІКА» код ЄДРПОУ 44491796, адреса засновника: 03048, м. Київ, вул. Ернста, буд. 16-Б.

Частка у складеному капіталі Товариства складає 50%.

Предмет діяльності Товариства:

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності ломбарду з метою одержання прибутку шляхом надання на власний ризик ломбардних кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду; здійснення діяльності з торгівлі валютними цінностями.

На підставі рішення НБУ від 30.10.2023 № 21/2032-рк Товариство включено до Державного реєстру фінансових установ та отримано ліцензії на здійснення діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії з 30.10.2023 – безстрокова) та на торгівлю валютними цінностями (строк дії ліцензії з 30.10.2023 – безстрокова). 20.02.2024 р. НБУ внесено запис до ДРФУпро переоформлення ліцензії на ліцензію на діяльність ломбарду з правом надання послуги- надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів та ліцензію на торгівлю валютними цінностями ліцензію на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

Види діяльності Товариства:

- Інші види кредитування
- Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.

Відокремлені підрозділи Товариства:

Станом на 31.12.2025 Товариство має 70 відокремлених підрозділів.

3. Загальна основа формування фінансової звітності

3.1. 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 рік, що закінчився 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 (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України

https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2025_to_be_completed-827.

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

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Товариство складає і подає фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). 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 протирічають вимогам МСФЗ.

3.2 МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Нижче наведені МСФЗ, зміни, поправки до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з:

Поправки до МСФЗ, що набули чинності з 01 січня 2025 року	
Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"	<p>Поправки: Відсутність конвертованості (вимога надавати у фінансових звітах інформацію, якщо валюту неможливо обміняти на іншу).</p> <p>Поправки в основному включають наступне:</p> <p>Вимоги до оцінки того, коли валюта може бути обмінена на іншу валюту, а коли ні;</p> <p>Вимоги до оцінки спот-курсу, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту;</p> <p>Додаткові вимоги до розкриття інформації, коли суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки валюта не обмінюється на іншу валюту</p> <p>Керівництво із застосування, яке допоможе суб'єктам господарювання оцінити, чи є валюта обмінюваною на іншу валюту, а також оцінити спот-курс, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту</p> <p>Ілюстративні приклади</p> <p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" для узгодження вимог, пов'язаних із значною гіперінфляцією, зі зміненням МСБО 21.</p>
Ефективна дата – 01 січня 2026 року	
МСФЗ 9 "Фінансові"	Поправки щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів. Роз'яснюються вимоги щодо дати

інструменти"	визнання та припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань, за винятком припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом електронного переказу; вимоги до оцінки характеристик договірних грошових потоків за фінансовими активами; характеристики кредитів без права регресу та інструментів, пов'язаних за договором. Поправки також вводять певні вимоги до розкриття інформації про фінансові інструменти.
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації"	Поправки: Договори, що стосуються природно-залежної електроенергії (Переважно для вирішення питань, пов'язаних з фінансовими активами з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG)).
РІЧНІ ВДОСКОНАЛЕННЯ СТАНДАРТІВ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ МСФЗ — ТОМ 11.	
поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.
поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.
поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «ціна операції»	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології «ціна операції».
поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «орендні зобов'язання»	Уточнюється, що коли орендні зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.
поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.
поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — «метод собівартості»	Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).
Ефективна дата – 01 січня 2027 року	
МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	Стандарт встановлює нові суттєві вимоги до подання фінансової звітності, приділяючи особливу увагу звіту про прибутки та збитки, включаючи вимоги щодо обов'язкового подання проміжних підсумків, агрегації та дезагрегації інформації, а також розкриття інформації, пов'язаної з показниками ефективності, визначеними керівництвом. МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності" має на меті покращити порівняльність та прозорість звітності про результати діяльності компаній. МСФЗ 18 також призвів до вузькоспеціалізованих змін у звіті про рух грошових коштів.
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації"	МСФЗ (IFRS) 19 дозволяє певним компаніям застосовувати повні вимоги МСФЗ до оцінки, але зі значно скороченим обсягом розкриття інформації. Якщо материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ, її дочірні компанії зобов'язані звітувати перед материнською компанією також за МСФЗ. Для своєї власної фінансової звітності дочірнім компаніям дозволено використовувати МСФЗ для малих та середніх підприємств, якщо вони відповідають відповідним критеріям або іншому національному стандарту фінансової звітності. Однак, такі дочірні підприємства не можуть прийняти рішення про застосування МСФЗ для МСП, оскільки вони вже зобов'язані звітувати перед материнською компанією, використовуючи МСФЗ, і МСФЗ для МСП значно відрізняються "повних" МСФЗ, що може привести до того, що дочірнє підприємство буде змушене складати два набори фінансових звітів. Коли дочірні підприємства застосовують МСФЗ для складання власної фінансової звітності, вони зобов'язані розкривати інформацію, що вимагається МСФЗ, яка може бути непропорційною інформаційним потребам користувачів фінансової звітності. Дочірні компанії, що відповідають визначеним критеріям прийнятності можуть прийняти рішення про застосування знижених вимог до розкриття інформації порівняно з вимогами до розкриття інформації МСФЗ, дотримуючись при цьому вимог до визнання, оцінки та подання інформації.
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з

курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»

відповідними процедурами перекладу та розкриттями).

Оскільки Товариство здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, поправка до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну» не має суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Товариство не змінювало облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

Товариство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність компанії не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

3.2.1. Впровадження МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності”

У 2025 році Товариство здійснило оцінку впливу МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності», який набирає чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або пізніше. Стандарт змінює структуру звіту про прибутки або збитки, правила класифікації доходів і витрат та вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності.

МСФЗ 18 вимагає класифікації доходів і витрат за п'ятьма категоріями:

1. операційною;
2. інвестиційною;
3. фінансовою;
4. податків на прибуток;
5. припиненої діяльності (за відсутності такої діяльності категорія не застосовується).

Крім категорій, стандарт запроваджує обов'язкові проміжні підсумки, зокрема:

- операційний прибуток або збиток;
- прибуток або збиток до фінансування та податків на прибуток;
- прибуток або збиток.

Для забезпечення послідовності Товариство визначило такі правила:

Операційна категорія — доходи та витрати, що виникають у межах основної діяльності.

Інвестиційна категорія — доходи та витрати, що виникають поза межами основної діяльності.

Фінансова категорія — витрати та доходи, пов'язані з фінансуванням.

Товариство оцінює, чи підпадають управлінські показники під визначення «визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності». Якщо такі показники існують, інформація про них буде розкрита в єдиній примітці відповідно до вимог МСФЗ 18, включаючи: узгодження з найбільш зіставним підсумком МСФЗ; опис методології розрахунку; твердження про потенційну незрівнянність таких показників з показниками інших компаній.

Кількісна оцінка впливу МСФЗ 18 наразі практично неможлива. Товариство очікує, що впровадження МСФЗ 18 призведе до зміни класифікації окремих статей доходів і витрат. Основні зміни стосуються структури подання, узгодження з сегментною інформацією та підвищення прозорості операційних показників.

3.3 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

3.4 Припущення про безперервність діяльності

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (але не обмежуючись ним) - принаймні 12 місяців з дати балансу. Припущення про безперервність діяльності Товариства є основним принципом підготовки фінансових звітів, що передбачає оцінку активів і зобов'язань Товариства, виходячи з припущення, що його діяльність буде продовжуватись у подальшому. Принцип безперервності діяльності Товариства полягає в тому, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому (не менш 12 місяців, що випливають за звітним періодом), у Товариства відсутні наміри та необхідність ліквідації, істотного скорочення діяльності а, отже, активи й зобов'язання Товариства обліковуються відповідним чином. Це судження ґрунтується на тому, що Товариство зможе реалізувати свої активи й погасити свої зобов'язання, продовжуючи звичайну діяльність. Крім того, такий принцип дає змогу логічно і послідовно реалізувати концепції збереження і збільшення капіталу, визначити єдиний підхід до політики амортизації. Послідовне дотримання принципу повною мірою сприяє забезпеченню контролю за реальним фінансовим зростанням капіталу.

Керівництво докладає максимум зусиль задля забезпечення безперервної роботи Товариства та збереження робочих місць. Безперечно результативність та ефективність прийнятих Товариством антикризових рішень в значній мірі буде залежати від ситуації в країні. На жаль, в умовах війни відбувається багато подій, які ми не можемо передбачити, скоректувати дію їх наслідків. Однак, Товариство і надалі буде проводити діяльність, спрямовану на забезпечення безперервної діяльності.

Незважаючи на дію воєнного стану, Товариство виконує свої зобов'язання по укладеним договорам та проводить виплати у повному обсязі перед партнерами та клієнтами. Також відзначаємо, що Товариство продовжує виконувати свої обов'язки перед усіма партнерами, з якими укладено відповідні договори. Оплата орендних платежів та вартості комунальних послуг проводиться без затримок та в повному обсязі. Своєчасно та в повному обсязі сплачує податки до державного та місцевого бюджетів. Випадків пошкодження майна та інших активів товариства у звітному періоді, а також на момент затвердження фінансової звітності не було.

Зобов'язання товариства станом на 31.12.2025 року складають 207704 тис. грн., в тому числі поточні зобов'язання 122555 тис. грн. В свою чергу, активи складають 221040 тис. грн., в тому числі 14040 тис. грн. грошові кошти. Це дає можливість обґрунтовано вважати, що Товариство буде в змозі продовжувати свою діяльність та виконувати свої зобов'язання. Також управлінським персоналом суворо контролюються витрати.

Керівництво Товариства регулярно оцінює вплив на діяльність наступних ключових факторів: макроекономічна ситуація в Україні, включаючи інфляційний тиск, зміну валютного курсу та умови ліквідності на фінансових ринках, геополітичні ризики, зокрема військовий конфлікт, регуляторні обмеження та потенційні ризики для операційної діяльності та стійкість фінансової системи, а також здійснює постійний контроль за діяльністю Компанії, що і дозволяє оперативно реагувати на будь-які внутрішні та зовнішні загрози і запобігати можливим втратам або їх мінімізувати, про що свідчить, зокрема, прибуткова діяльність. При цьому

Керівництвом Товариства враховуються події та умови після закінчення звітного періоду, що відбулися до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Керівництво Товариства оцінює, що ці події, окремо або в сукупності, не можуть викликати значних сумнівів щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

3.5 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 20 лютого 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску. Річна звітність оприлюднюється на ВЕБ-сайті Товариства dim-microfinance-llc.com.ua.

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво Товариства несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Товариство і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають корегування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю Товариства;
- підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ.
- вжиття заходів, в межах своєї компетенції, для забезпечення збереження активів Товариства;
- запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана фінансова звітність станом на 31.12.2025р., що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Товариства 20 лютого 2026 року.

3.6 Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, є період з 01 січня по 31 грудня 2025 року.

3.7 Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

Основне завдання бухгалтерського обліку Товариства – це формування повної та достовірної інформації про діяльність, майновий стан і фінансові результати підприємства. Інфляція, а особливо гіперінфляція, істотно впливають на достовірність цих показників.

У МСБО 29 не встановлено абсолютних показників гіперінфляції, застосування яких є обов'язковим. У ньому наведено деякі характеристики економічного середовища, яке може бути визнане гіперінфляційним. Рішення про застосування показників, за яких віднесення економіки до гіперінфляційної цього стандарту має бути прийнято на основі професійного судження, аналізу ситуації, вивчення макроекономічних і соціальних факторів. Крім того, відповідно до МСБО 29 потрібно, щоб усі підприємства та банки, які функціонують в умовах гіперінфляції, застосовували цей стандарт починаючи з одного звітного періоду.

Важливо зазначити, що відповідно до п.п. г) § 3МСБО 29, головним кількісним орієнтиром застосування МСБО 29 є кумулятивний індекс інфляції за три роки, який згідно зі стандартом має наблизитися або перевищувати 100%. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінським персоналом Товариства оцінивши рівень коливань інфляції в Україні з офіційних джерел: <https://index.minfin.com.ua/ua/economy/index/inflation/2025/> та порівнявши індекси споживчих цін з попередніми роками, та виявивши, що кумулятивний ефект становить 27,13 (індекси інфляції по роках 2023-2025 становлять 105,1 112,0 108,0, відповідно, тобто кумулятивний ефект дорівнює $= 1,051 * 1,12 * 1,08 = 1,2729$), прийнято рішення не застосовувати цей стандарт до фінансової звітності за 2025 рік.

4. Суттєві положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизованої собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема 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.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан – до 2% підсумку балансу;

Звіт про сукупний дохід – до 4 % чистого доходу;

Звіт про рух грошових коштів – до 4% суми чистого руху коштів від операційної діяльності;

Звіт про зміни у власному капіталі – до 3% розміру власного капіталу Товариства

4.2 Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1 Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

4.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках

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

4.2.3 Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що підготовлені у відповідності до МСФЗ.

4.2.4 Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 8.2 - п.8.5 цих Приміток. 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.

4.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.3.1 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).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу Товариства для інвестиційної діяльності; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

4.3.2 Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних 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 можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

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

Подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю

Первісна та подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

На звітну дату у Товариства відсутні на балансі грошові кошти, щодо яких існують обмеження щодо володіння. Станом на 31 грудня 2025 року відсутні кошти на депозитних рахунках Товариства. Товариство має право вільно розпоряджатися власними грошовими коштами.

4.3.3 Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

Після первісного визнання Товариство оцінює її за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставки 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 валюти, в якій здійснюються платежі.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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.

Дебіторська заборгованість

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. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

4.3.4 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться інвестиційні сертифікати, акції та паї (частки) господарських товариств.

Справедлива вартість на дату придбання визначається ціною зазначеною в договорі купівлі-продажу цінних паперів. Витрати з їх придбання відображаються на рахунках витрат при первісному визнанні вказаних цінних паперів.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо фінансові активи мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка цінних паперів, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки цінних паперів, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких припинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигод.

4.3.5 Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

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

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю. Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

4.3.6 Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

4.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.4.1 Визнання та оцінка основних засобів

Основні засоби – це матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх в своїй діяльності, наданні послуг чи реалізації своїх адміністративних цілей, очікуваний термін корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн. При визнанні та обліку основних засобів Товариство керується МСБО № 16 «Основні засоби». 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.

Незавершені капітальні інвестиції

Незавершеними капітальними інвестиціями (незавершеним будівництвом) визнаються витрати з будівництва (виготовлення), придбання і поліпшення об'єктів основних засобів з початку і до закінчення зазначених робіт та введення об'єктів в експлуатацію та обліковуються у складі незавершеного будівництва до введення об'єктів основних засобів в експлуатацію. Незавершені капітальні інвестиції не є об'єктами основних засобів, обліковуються в окремій групі, а їх вартість не підлягає переоцінці та амортизації.

4.4.2 Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрат на щоденне 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 критерії визнання активу.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається або після вибуття або коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, Товариством визнається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (за наявності) та балансовою вартістю об'єкта.

4.4.3 Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом з використанням строків корисного використання. Строки корисного використання груп основних засобів представлені таким чином: будівлі – 20 років; споруди – 15 років; передавальні пристрої – 10 років; машини та обладнання – 5 років, з них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації – 2 роки; транспортні засоби – 5 років; інструменти, прилади, інвентар, меблі – 4 роки; інші основні засоби – 12 років.

Амортизаційні відрахування за період визнаються у прибутку чи збитку. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняється визнання активу.

4.4.4 Нематеріальні активи

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО № 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів з використанням прямолінійного методу. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Термін використання нематеріальних активів визначати наступний:

- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, копіляції даних (бази даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організації мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш ніж 2 роки;

- інші нематеріальні активи (право на здійснення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа.

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

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

4.4.5 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

Товариство проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Товариство оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив. Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

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

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

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

5. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

5.1 Облікові політики щодо запасів

Товариство визнає запаси у відповідності до МСБО 2, 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 Товариством запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

- до Товариства перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;
- Товариство отримало 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 вигід, пов'язаних із запасами.

Майно що надходить на Товариство як забезпечення виконання зобов'язань позичальників оцінюється за згодою сторін та підлягає позабалансовому обліку, таке майно зраховується до складу запасів в момент звернення стягнення на заставне майно - після закінчення строку зберігання речі встановленого договором.

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. Вибуття запасів оцінюється наступними методами:

- однорідні запаси - за собівартістю перших по часу надходження запасів (ФІФО);
- всі інші - за ідентифікованою собівартістю відповідної одиниці запасів. При продажу запасів їх балансова вартість визнається як витрати в тому періоді, в якому визнається відповідний дохід від реалізації. На дату балансу запаси визнаються за найменшою з оцінок: за балансовою вартістю або за чистою вартістю реалізації.

5.2 Облікові політики щодо оренди

На початку дії договору Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

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

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю, яка складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору.

Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору

Товариство як орендар

Первісна оцінка

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю.

На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

Товариство застосовує поріг 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі актив з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариство право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Товариство розкриває активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості за статтею «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан з окремою деталізацією у Примітці 8.8.

Товариство розкриває зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші зобов'язання» у Звіті про фінансовий стан з окремою деталізацією у Примітці 8.13

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки:

- відсотки за орендним зобов'язанням, - за статтею «Інші процентні витрати» (Примітка 8.5);
- змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання, - в тому періоді, протягом якого виникли події або умови, що спричинили їх нарахування, - за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» (Примітки 8.3 та 8.4).

Орендар може вирішити не застосовувати вимоги щодо первісної та подальшої оцінки/переоцінки права користування та орендного зобов'язання, а також вимог щодо подання такої інформації у фінансовій звітності до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним

Якщо орендар вирішує не застосовувати такі вимоги до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

Якщо орендар обліковує короткострокову оренду то він вважає цю оренду новою орендою для цілей цього стандарту, якщо

- а) відбулася модифікація оренди; або
- б) сталася будь-яка зміна строку оренди.

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

Товариство переоцінює орендне зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

Модифікації договору оренди

Товариство розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, неявно передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;
- відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

Товариство як орендодавець

Товариство як орендодавець кожен з договорів оренди класифікує як фінансову або операційну оренду.

Дана класифікація здійснюється за станом на ранішу з дат, - дату заключення договору оренди або дату прийняття сторонами на себе зобов'язань щодо погоджених основних умов договору оренди, та переглядається лише у разі модифікації договору оренди.

Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. В іншому випадку оренда класифікується як операційна.

Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

Фінансова оренда

Первісна оцінка

На дату початку оренди Товариство відображає активи, які надані у фінансову оренду як наданий кредит в сумі чистої інвестиції в оренду за статтею «Кредити клієнтам» Звіту про фінансовий стан, та припиняє визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди).

Чиста інвестиція в оренду розраховується як теперішня вартість орендних платежів і теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована із застосуванням ставки відсотка, передбаченої в договорі.

Первісні прямі витрати включаються до первісної оцінки чистої інвестиції в оренду.

Станом на дату початку оренди, до оцінки чистої інвестиції в оренду враховуються наступні ще не отримані платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди:

- фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають сплаті;

- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- платежі з будь-яких гарантій ліквідаційної вартості, надані Товариству орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з Товариством, і спроможною з фінансової точки зору погасити зобов'язання за гарантією;
- платежі за реалізацією опціону на придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість;
- платежі в рахунок штрафів за припинення терміну дії оренди, якщо умовами оренди передбачено можливість припинення оренди орендарем.

Подальша оцінка

Товариство визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду. Фінансовий дохід відображається за статтею «Інші процентні доходи» Звіту про прибутки та збитки.

Модифікація договору фінансової оренди

Товариство розглядає модифікацію договору фінансової оренди як окремий договір, якщо одночасно виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, Товариство, у тому разі, якщо оренда була б класифікована як операційна у разі чинності такої модифікації за станом на дату початку дії оренди, розглядає модифікацію як нову оренду з дати набрання чинності модифікації оренди. Товариство оцінює балансову вартість базового активу як чисту інвестицію в оренду за станом безпосередньо перед датою набрання чинності модифікації.

Всі інші модифікації, а також визнання очікуваних кредитних збитків та припинення визнання (включаючи обумовлене суттєвою модифікацією договірних грошових потоків) відображаються згідно з МСФЗ 9 за договором фінансової оренди аналогічно до відображення за іншими кредитами клієнтам.

Операційна оренда

Товариство відносить орендні платежі на дохід на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо остання більшою мірою відображає модель отримання Товариством вигід від використання предмета оренди.

Товариство відображає витрати, включаючи нарахування амортизації, понесені для отримання доходу в сумі орендних платежів як витрати у Звіті про прибутки та збитки.

Товариство включає первісні прямі витрати, понесені під час укладення договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх витратами протягом строку оренди на такій самій основі, як і дохід від оренди.

Модифікація договору операційної оренди

Товариство обліковує модифікацію операційної оренди як новий договір оренди з дати набрання чинності модифікації, якщо вона відповідає критеріям визнання оренди.

Товариство враховує всі отримані та/або нараховані платежі, пов'язані з первісною орендою як частину орендних платежів за новою орендою.

Облік поступок з оренди.

МСФЗ 16 «Оренда» передбачає можливість виникнення змін орендних платежів протягом строку оренди. Зміни можуть виникати безпосередньо внаслідок внесення змін у сам договір про оренду або опосередковано – унаслідок дій уряду у відповідь на пандемію «covid-19», військових дій.

Зміни орендних платежів, зумовлені положеннями початкового договору або чинних законодавчих чи нормативно-правових актів, належить до початкових умов оренди, навіть якщо вплив цих положень (спричинений подією на зразок пандемії «covid-19», воєнного стану) раніше не розглядався. У такому разі жодної модифікації оренди в цілях МСФЗ 16 не відбувається.

Якщо зміна орендних платежів не зумовлена модифікацією оренди, то така зміна зазвичай обліковувалася б як змінний орендний платіж. У такому разі Товариство застосовує пункт 38 МСФЗ 16 і загалом визнає вплив поступок з оренди в прибутку або збитку. Для операційної оренди Товариство в якості орендодавця визнає вплив поступок з оренди шляхом визнання зменшеного доходу від договорів оренди.

Для визначення того, чи зменшилась корисність активів з права користування для Товариства в якості орендаря та об'єктів основних засобів, що є предметом операційної оренди Товариства в якості орендодавця, застосовується МСБО 36 Зменшення корисності активів». Обставини, що призводять до поступок з оренди внаслідок пандемії «covid-19», воєнного стану ймовірно, вказують на можливе зменшення корисності активів.

5.3 Облікові політики щодо доходів та витрат

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:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) 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;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- г) 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.

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.

Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземній валюті відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають. Протягом 2025 року Товариство на підставі ліцензії на здійснення валютних операцій здійснювало діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

5.4 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.

5.5 Виплати працівникам

Облік виплат працівникам регламентується МСБО 19 «Виплати працівникам».

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листами непрацездатності нараховуються в тому періоді, у якому послуги надавалися працівниками. Короткострокові виплати працівникам Товариство визнає як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми та як витрати.

5.6 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були нарахування.

5.7 Умовні зобов'язання та активи

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

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

6.1 Опис операційного середовища, економічної ситуації та судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Товариство функціонує в економічному просторі України, де із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан строком на 30 діб. Пізніше воєнний стан продовжувався, і станом на дату затвердження цієї річної фінансової звітності в Україні триває воєнний стан. Розпочавши 24 лютого 2022 року так звану «спеціальну військову операцію», російська федерація здійснила не тільки акт агресії проти України, а й, фактично, дала початок новій війні у Європі, яка супроводжується кривавими та жорстокими воєнними злочинами і злочинами проти людяності.

Вторгнення росії в Україну, призвело до великих людських жертв, масового переміщення населення та значного пошкодження інфраструктури. Величезним був також вплив на економічну активність: реальний ВВП різко скоротився, інфляція різко зросла, торгівля була серйозно порушена, а бюджетний дефіцит зріс до безпрецедентного рівня.

Чотири роки повномасштабної війни істотно змінили українську економіку та економічний потенціал України. Частину економічного потенціалу втрачено. Розбудова нового – питання повоєнних інвестицій, а інвестиції потребують не лише грошей.

Протягом 2025 р. економіка України показала зростання близьке до прогнозованого, інфляція сповільнювалася, доходи бізнесу та населення підвищилися. Однак викликаний ворогом енергодефіцит, складна логістика та високі безпекові ризики пригнічують економічну активність та погіршують очікування бізнесу і населення.

У грудні як споживча, так і базова інфляція сповільнилися до 8% у річному вимірі. Така динаміка зумовлювалася передусім ефектами вищих урожаїв, а також певним зменшенням тиску на ринку праці та збереженням стійкої ситуації на валютному ринку. За оцінками НБУ, річні темпи зростання споживчих цін знизилися й у січні 2026р. Водночас інфляційні очікування залишалися відносно високими. За оцінками НБУ, наприкінці 2025 року економіка поживалася завдяки активнішому збору врожаїв, у тому числі з огляду на зміщення жнив на IV квартал, а також на тлі нарощування бюджетних видатків. Водночас через руйнування логістики та більший, ніж очікувалося, дефіцит електроенергії впродовж останніх місяців НБУ дещо знизив оцінку зростання реального ВВП у 2025 році – до 1.8% Нарощування врожаїв та інвестиції у відбудову інфраструктури й оборонний комплекс забезпечать подальше відновлення економіки. Однак ускладнення ситуації в енергосекторі ще тривалий час обмежуватиме ділову активність.

Незважаючи на війну, фінансовий ринок продовжує працювати. Війна стала каталізатором, який показав реальний стан справ кожної фінансової установи. Фінансово-стійкі установи продовжують свою діяльність і проходять випробування війною, такі компанії налагодили свою операційну діяльність, в разі необхідності, забезпечивши віддалену роботу персоналу, збереження технічних засобів та баз даних. Національний банк України продовжував здійснювати регуляторні заходи, спрямовані на посилення контролю за діяльністю небанківських фінансових установ. Це сприяло підвищенню фінансової стійкості сектору та захисту прав споживачів фінансових послуг.

Подальший вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах, боєздатності Збройних сил України та успішності заходів світової спільноти щодо припинення військової агресії російської федерації.

Станом на кінець 2025 року Товариство повноцінно здійснює свою діяльність, у т.ч. онлайн обслуговування клієнтів. Працює Контакт-центр та сайт Товариства. Товариство перейшло до посиленого моніторингу стану запасу платоспроможності, ліквідності та достатності капіталу. Товариство має можливість складати і подавати звітність. У Товариства немає проблем з дотриманням обов'язкових нормативів.

Враховуючи дану інформацію управлінський персонал Товариства вважає, що з однієї сторони Товариство забезпечило всі необхідні внутрішні умови для повноцінного функціонування в умовах воєнного стану, з іншої сторони, на підставі впливу зовнішніх факторів, в т.ч. повномасштабної війни, Товариство вважає, що існує невизначеність щодо подальшої фінансово-господарської діяльності.

Товариство визнає та враховує існування невизначеності щодо прогнозів та планів, які можуть бути скориговані війною. Ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, і управлінський персонал уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

6.2 Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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».

6.3 Судження щодо змін справедливої вартості активів Товариства

Управлінський персонал вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові отримання не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) 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; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

6.4 Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Управлінський персонал застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу активів Товариства. 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 фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

6.5 Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставки доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту визначається з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Інформація, що використовується для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ.

Дисконтування може бути застосоване тільки до довгострокової грошової заборгованості, яка погашається певними грошовими платежами в національній чи іноземній валюті або еквівалентах грошових коштів. Негрошову заборгованість (та, яка погашається товаром чи іншими активами) Товариство не дисконтує навіть, якщо вона довгострокова.

Для визначення ставки дисконту Товариство використовує інформацію, одержану з офіційного сайту НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> - ставку дисконту на рівні середньозваженої кредитної ставки відсотка за кредитами.

6.6 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Товариство здійснює оцінки справедливої вартості активів, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду у разі наявності таких фінансових активів на балансі Товариства

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю.	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
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	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	Дохідний Ринковий	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки Дані оцінки професійних оцінювачів.

На дату формування звітності Товариство не має активів та зобов'язань які обліковуються за справедливою вартістю, що підлягають окремому розкриттю та представленню, згідно міжнародних стандартів фінансової звітності.

Балансова вартість фінансових активів та зобов'язань відповідає справедливій вартості.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2025	2024	2025	2024
Грошові кошти	14040	10934	14040	10934
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	181527	175254	181527	175254
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	122555	111804	122555	111804

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.

8. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності**8.1 Доходи та собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)**

Загальна сума доходів за 2025 рік становила 286947 тис.грн, за 2024 рік становила 258529 тис. грн, в т.ч.:

Стаття	2025 рік, сума, тис. грн.	2024 рік, сума, тис. грн.
--------	------------------------------	------------------------------

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	20	284
Інші доходи від операційної діяльності, в тому числі:	2357	3377
дохід від коригування (зменшення) резерву очікуваних кредитних збитків (зменшення корисності активів)	685	3178
дохід від передчасного закриття договорів оренди	1524	18
дохід від впливу поступок з оренди	-	39
дохід від торгівлі валютними цінностями	48	11
дохід від операційної курсової різниці	79	37
інші доходи від операційної діяльності	21	94
Інші фінансові доходи, в тому числі:	284556	254864
Нараховані відсотки за користування ломбардними кредитами	284486	254864
Нараховані відсотки на залишок коштів на поточному рахунку	34	
Інші фінансові доходи	36	0
Інші доходи	14	4
Всього	286947	258529

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за 2025 рік становить 0 тис. грн., за 2024 рік - 61 тис. грн.

8.2 Інші операційні витрати та інші витрати

Загальна сума інших операційних витрат та інших витрат за 2025 рік становить 5246, за 2024 рік становить 27787 тис. грн.:

Стаття	2025 рік	2024 рік
Послуги сертифікації та підтвердження відповідності	-	-
Послуги оцінки	-	-
Витрати на інформаційне забезпечення	508	1626
Витрати, пов'язані з обслуговуванням сайту	2092	-
Витрати на формування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	1248	9911
Витрати від операцій факторингу	-	15944
Витрати за операціями оренди транспортних засобів	180	239
Витрати від торгівлі валютними цінностями	10	5
Витрати від операційної курсової різниці	73	33
Інші операційні витрати	1135	29
Всього	5246	27787

8.3 Адміністративні витрати

Загальна сума адміністративних витрат за 2025 рік 142223, 2024 рік становить 81966 тис. грн.:

Стаття	2025 рік	2024 рік
Заробітна плата адміністративних працівників	8561	4860
Матеріальні витрати	-	-
Нарахування на заробітну плату адміністративних працівників	2084	1308
Витрати з короткострокової оренди	46	38
Ліцензійна винагорода за отримання дозволу (ліцензії) на використання об'єктів права інтелектуальної власності (торговельних марок та промислових зразків)	116716	64971
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	5824	5055

Витрати на послуги зв'язку	428	39
Витрати на бухгалтерські, аудиторські послуги	4588	325
Витрати на юридичні послуги	1631	2695
Витрати на послуги страхування	182	216
Витрати на інформаційно-консультаційні послуги	1147	640
Витрати на комісійну винагороду платіжних систем	-	1344
Інші адміністративні витрати	1016	475
Всього	142223	81966

8.4 Витрати на збут

Загальна сума витрат на збут за 2025 рік становить 103185, за 2024 рік становить 117336 тис. грн.:

Стаття	2025 рік	2024 рік
Матеріальні витрати	4198	3701
Заробітна плата працівників збуту	37147	20631
Нарахування на заробітну плату працівників збуту	8124	4570
Амортизація	14454	16228
Витрати з короткострокової оренди	10981	12182
Витрати на послуги зв'язку	1383	1536
Витрати на послуги охорони	2064	1759
Витрати на рекламу та маркетингові послуги	6230	3110
Витрати на винагороду гаранту	-	41451
Витрати на послуги з організації та проведення внутрішнього та зовнішнього аналізу якості надання ломбардних послуг	2316	1315
Витрати на інформаційне забезпечення	4721	2004
Витрати на обслуговування техніки	1422	663
Витрат на поліпшення та ремонт основних засобів	2480	2805
Витрати на транспортні послуги	1513	1142
Витрати на комісійну винагороду платіжних систем	3220	475
Ліцензійна винагорода за отримання дозволу (ліцензії) на використання об'єктів права інтелектуальної власності (торговельних марок та промислових зразків)	780	745
Інші витрати на збут	2152	3019
Всього	103185	117336

Виплати працівникам

Для обліку винагород робітників товариство застосовує МСБО 19 «Виплати працівникам».

Всі виплати працівникам в Товаристві враховуються як поточні, у відповідності до МСБО 19, що належать до виплати протягом 12 місяців після закінчення періоду, в якому робітник працював. Зобов'язання по короткостроковим винагородам робітникам оцінюються на основі, що не дисконтується.

До винагород робітників відносяться короткострокові винагороди, такі як:

- заробітна плата,
- оплачувані щорічні відпустки,
- виплати у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності і витратами, обумовленими народженням і похованням,
- премії та пільги.

Товариство створювало забезпечення виплат персоналу з майбутніх щорічних відпусток, з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок, що становило у 2025 році 2402 тис. грн., 2024 році 1152 тис. грн.

Протягом 2025 року витрати на оплату праці (разом з нарахованим резервом на відпустки) склали – 45709 тис. грн., відрахування на соціальні заходи (разом з нарахованим резервом на відпустки) – 10208 тис. грн.

Протягом 2024 року витрати на оплату праці (разом з нарахованим резервом на відпустки) склали – 25491 тис. грн., відрахування на соціальні заходи (разом з нарахованим резервом на відпустки) – 5878 тис. грн.

8.5 Фінансові витрати

Загальна сума фінансових витрат за 2025 рік становить 27295 тис.грн, за 2024 рік становить 29365 тис. грн.:

Стаття	2025рік	2024рік
нараховані проценти за користування ломбардними кредитами	19943	19319
процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	2845	3193
витрати на винагороду фактора за фінансову послугу факторингу	4507	6853
Всього	27295	29365

Нараховані відсотки за користування фінансовим кредитом визначені згідно умов договору, ставка по кредиту відповідає ринковій ставці.

8.6 Витрати з податку на прибуток

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку та суму відкладеного податку. Податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, що відображаються в іншому сукупному прибутку, або до операцій з власниками, що відображаються безпосередньо на рахунках власних коштів, які, відповідно, відображаються в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у складі власних коштів. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу. Згідно з Кодексом ставка податку на прибуток у 2025 році становить 25 %.

Витрат з податку на прибуток в звітному періоді складають -1904 тис.грн., в 2024 році -254 тис.грн

Основні компоненти (відшкодування)/витрат з податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, представлені таким чином:

Показники	2025 рік Сума, тис. грн.	2024 рік Сума, тис. грн.
Поточний податок на прибуток	1904	254
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	-	-
на кінець звітного періоду	18	14
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	-	-
на кінець звітного року	-	-
Включено до Звіту про фінансові результати – усього	1904	254
у тому числі: поточний податок на прибуток	1904	254
Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	4	14
Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	-	-
у тому числі: поточний податок на прибуток	-	-

8.7 Нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2025 року нематеріальні активи включали наступне, тис. грн.:

Найменування статті, операції	Ліцензія на провадження госп. діяльності	Авторські права	Всього
Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2025 р., тис. грн.	70	-	70
Придбано, тис. грн.	-	120	120
Створено, тис. грн.	-	-	-
Вибуло, тис. грн.	-	-	-
Переоцінка, тис. грн.	-	-	-
Інші зміни, тис. грн.	-	-	-
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2025 р., тис. грн.	70	120	190
Знос та зменшення корисності на 01.01.2025 р., тис. грн.	1	-	1
Амортизаційні відрахування, тис. грн.	1	-	1

Знецінення (зменшення корисності), тис. грн.	-	-	-
Вибуло, тис. грн.	-	-	-
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.	-	-	-
Знос та зменшення корисності на 31.12.2025 р., тис. грн.	2	-	2
Чиста балансова вартість на 01.01.2025 р., тис. грн.	69	-	69
Чиста балансова вартість на 31.12.2025 р., тис. грн.	68	120	188

До складу нематеріальних активів віднесено ліцензії з невизначеним терміном корисного використання на загальну суму 63 тис. грн., а саме: на здійснення діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії з 30.10.2023 – безстрокова) та на торгівлю валютними цінностями (строк дії ліцензії з 30.10.2023 – безстрокова), веб сайт на суму 120 тис.грн. Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не амортизуються, проте перевіряються на знецінення на кожну звітну дату згідно МСФЗ (IAS) 36 «Знецінення активів».

8.8 Основні засоби

Станом на 31 грудня 2025 року основні засоби Товариства були представлені наступним чином, тис. грн.:

Показники	31.12.2025		31.12.2024	
Основні засоби, балансова вартість	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
Будинки, споруди та передавальні пристрої	2112	243	2112	81
Машини та обладнання	8660	1325	1674	198
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	256	84	256	20
Інші основні засоби	2445	195	1177	45
Інші необоротні матеріальні активи	208	24	208	7
Активи з права користування	32454	19656	30661	9565
Разом	46135	21527	36088	9916

У цій звітності у складі основних засобів відображено право користування нежитловим приміщенням за договорами оренди. Товариство є орендарем нежитлових приміщень і застосовує МСФЗ 16 «Оренда». З метою дисконтування Товариство використало облікову ставку НБУ на офіційному сайті НБУ на дату заключення договору оренди.

Товариством прийнято рішення не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання зі строком договору оренди 12 місяців або менше, та по оренді, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди згідно п. 6 МСФЗ 16.

У наступній таблиці надано рух основних засобів без руху незавершених капітальних інвестицій за 2025 рік, тис. грн.

	Класи основних засобів						Всього
Найменування статті, операції	Будинки, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Активи з права користування	
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2024р., тис.грн	2112	1674	256	1177	208	30661	36088
Придбано, тис. грн.		6986	-	1268	-	5168	13422
Створено, тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Вибуло, тис.грн.	-	-	-	-	-	3375	3375
Переоцінка, тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни, тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2025р., тис. грн.	2112	8660	256	2445	208	32454	46135
Знос та зменшення корисності на	81	198	20	45	7	9565	9916

31.12.2024р., тис.грн.							
Амортизаційні відрахування, тис.грн.	162	1128	64	150	17	12050	13571
Знецінення (зменшення корисності), тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Вибуло, тис.грн.	-	-	-	-	-	1960	1960
Інші зміни (розкрити письмово), тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Знос та зменшення корисності на 31.12.2025р., тис.грн.	243	1326	84	195	24	19655	21527
Чиста балансова вартість на 31.12.2025р., тис.грн.	1869	7334	172	2250	184	12799	24608

Товариство не має обмежень прав власності на власні основні засоби. В якості забезпечення зобов'язань, основні засоби у заставу не передавались. Придбання основних засобів в результаті об'єднання бізнесу не відбувалось. Договірні зобов'язання щодо придбання основних засобів станом на 31.12.2025 р. відсутні. Основних засобів, що їх тимчасово не використовують, на балансі немає. Комісія зі знецінення проаналізувала діяльність Товариства за 2025 рік щодо наявності внутрішніх та зовнішніх факторів знецінення (зменшення корисності активів) станом на 31.12.2025 року. У зв'язку з відсутністю факторів знецінення станом на кінець періоду, тестування на знецінення не проводилось. Вартість майна не має суттєвих відхилень від справедливої вартості на кінець періоду.

Незавершені капітальні інвестиції

Станом на 31 грудня 2025 року у Товариства незавершені капітальні інвестиції складають 117 тис.грн.

У наступній таблиці надано рух незавершених капітальних інвестицій за 2025 рік.

Показники	01.01.2025	Придбано	Введено в експлуатацію	31.12.2025
Придбання основних засобів	-	8372	8255	117
Придбання нематеріальних активів	-	1002	1002	-
Визнання активу з права користування	-	4262	4262	-
Всього	-	13636	13519	117

8.9. Запаси

Станом на 31 грудня 2025 року, 31 грудня 2024 року запаси включали наступне, тис. грн.:

Стаття	31.12.2025	31.12.2024
Паливо	4	6
Інші матеріали	394	218
Товари	144	144
Всього	542	368

Запаси станом на 31.12.2025р. відображені за історичною собівартістю. На балансі Товариства утримуються запаси, які призначені для їх використання під час здійснення господарської діяльності Товариства, у т.ч. надання послуг за основним видом діяльності, а також управління підприємством.

8.10 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Станом на 31 грудня 2025 року, 31 грудня 2024 року дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів включала наступне, тис. грн.:

Показники	Балансова вартість 31.12.2025	Балансова вартість 31.12.2024
Відсотки, нараховані за виданими ломбардними кредитами	7643	5824
Резерв очікуваних кредитних збитків	(350)	(338)
Всього	7293	5486

Інша дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2025, 31 грудня 2024 року інша дебіторська заборгованість включала наступне, тис. грн.:

	Балансова вартість на 31.12.2025	Балансова вартість на 31.12.2024
Аванси, видані постачальникам	575	94703
Надані ломбардні кредити	125489	72876
Інша дебіторська заборгованість (заборгованість за договорами переведення боргу, факторингу, на переказ коштів, по відшкодуванню збитків, пов'язаних з виїмкою предметів закладу)	55115	3357
Резерв очікуваних кредитних збитків	(6945)	(1168)
Всього	174234	169768

У статті «Аванси, видані постачальникам» станом на 31.12.2025 р. наведено передплату постачальникам згідно укладених договорів. Дебіторська заборгованість за договорами переведення боргу має поточний характер, термін оплати заборгованості не настав. Прострочена та знецінена дебіторська заборгованість відсутня. На дату затвердження звітності більшість дебіторської заборгованості погашено. Станом на звітну дату дебіторська заборгованість відображена за амортизованою собівартістю з урахуванням резерву очікуваних кредитних збитків. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

8.11 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2025, 31 грудня 2024 року грошові кошти та їх еквіваленти включали наступне, тис. грн.:

	Балансова вартість на 31.12.2025	Балансова вартість на 31.12.2024
Каса в т.ч. :	7234	5543
Каса в національній валюті	7163	5291
Каса в іноземній валюті	71	252
Поточний рахунок банку	409	789
Грошові кошти в дорозі	6397	4602
Разом	14040	10934

Станом на 31.12.2025 грошові кошти в касі в іноземній валюті включали 900 доларів США, що за курсом НБУ становить 38 тис. грн. та 660 євро, що за курсом НБУ становить 33 тис. грн. Станом на 31.12.2024 грошові кошти в касі в іноземній валюті включали 5150 доларів США, що за курсом НБУ становить 217 тис. грн. та 800 євро, що за курсом НБУ становить 35 тис. грн. Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом НБУ на дату здійснення операції. На дату складання фінансової звітності всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті, перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності. Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами у 2024 році відсутні, Товариство має вільний доступ до власних грошових коштів і може вільно розпоряджатись власним активом. Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках та в касі. Облік грошових коштів і розрахунків грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно касових операцій в готівковій формі та розрахункових операцій в безготівковій формі.

Поточні рахунки відкриті в банківських установах, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України. Станом на 31 грудня 2025 року відсутні кошти на депозитних рахунках Товариства.

8.12 Власний капітал

Станом на 31.12.2025 р. власний капітал Товариства складає 13336 тис. грн., у т.ч.:

складений капітал - 6500 тис. грн.;

резервний капітал – 372 тис.грн.;

нерозподілений прибуток (непокритий збиток) –6464 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 р. власний капітал Товариства складає 7657 тис. грн., у т.ч.:

складений капітал - 6500 тис. грн.;

резервний капітал – 88 тис.грн.;

нерозподілений прибуток (непокритий збиток) –1069 тис. грн.

Учасниками Товариства є:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФІНТЕХ МІКРОКРЕДИТ», код ЄДРПОУ 44112939, адреса засновника: 03048, м. Київ, вул. Ернста, буд. 16-Б. Частка у складеному капіталі Товариства складає 50%.

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СТАБІЛІКА», код ЄДРПОУ 44491796, адреса засновника: 03048, м. Київ, вул. Ернста, буд. 16-Б. Частка у складеному капіталі Товариства складає 50%.

Розмір зареєстрованого складеного капіталу на дату створення 01.02.2024 становив 6 500 тис. грн. Станом на 31.12.2025 складений капітал сплачений учасниками в повному обсязі.

8.13 Довгострокові зобов'язання

В розділі інші довгострокові зобов'язання відображено орендні зобов'язання за орендою згідно МСФЗ 16, які становили на 31.12.2025р. - 3035 тис. грн.

Крім того, у складі довгострокових зобов'язань станом на 31.12.2025 р. відображено довгострокове зобов'язання за договорами кредиту в сумі 82114 тис. грн.

В розділі інші довгострокові зобов'язання відображено орендні зобов'язання за орендою згідно МСФЗ 16, які становили на 31.12.2024р. - 11236 тис. грн.

Крім того, у складі довгострокових зобов'язань станом на 31.12.2024 р. відображено довгострокове зобов'язання за договорами кредиту в сумі 82114 тис. грн.

8.14 Поточна кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2025, 31 грудня 2024 року поточна кредиторська заборгованість включала наступне тис. грн.:

	Балансова вартість на 31.12.2025	Балансова вартість на 31.12.2024
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	11093	11038
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги :	96239	86721
- за послуги оренди	852	1079
- за основні засоби	7207	7372
Заборгованість по розрахункам з бюджетом	1273	390
Заборгованість зі страхування	455	277
Заборгованість з оплати праці	1482	860
Поточні забезпечення	2402	1152
Інша кредиторська заборгованість:	9611	11366
-поточна заборгованість за відсотками нарахованими за користування довгостроковим кредитом	4658	3776
- та заборгованість по відступленню права вимоги	4837	7521
-поточна заборгованість по членським внескамв кредитну спілку	86	40
-поточна заборгованість по виконавчим листам	5	
-поточна заборгованість по відступленню права вимоги	25	29
Всього	122555	111804

У статті «Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» станом на 31.12.25 р. наведене зобов'язання, яке утворилось відповідно до договорів придбаних товарів та наданих послуг та термін оплати якого не настав.

Кредиторська заборгованість за кредитом отриманим має поточний характер, термін оплати заборгованості не настав.

8.15 Поточні забезпечення

В статті «Поточні забезпечення» знайшли відображення суми нарахувань резерву майбутніх щорічних відпусток з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок у розмірі 22,0% станом на 31.12.2025 в сумі 2402 тис.грн. ,на 31.12.2024 р. в сумі 1152 тис. грн.

8.16 Пенсії та пенсійні плани

Пенсійні проекти відсутні.

8.17 Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів складено за вимогами МСФО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно яких розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів та валових виплат грошових коштів. У Звіті відображено рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Операційна діяльність – це рух грошових коштів в результаті основної діяльності: надходження від повернення авансів, витрат на придбання оборотних активів, витрат на оплату послуг обслуговуючим компаніям, сплату податків та інших витрат.

Інвестиційна діяльність – це надходження /вибуття грошових коштів від придбання чи продажу: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, отримані відсотки.

Фінансова діяльність – це рух грошових коштів в результаті операцій з учасниками Товариства: продаж акцій, сплату дивідендів; надходження від отримання позик.

Чистий рух коштів від діяльності протягом 2025 року та 2024 року представлений наступним чином:

	2025 рік, тис. грн	2024 рік ,тис.грн.
Чистий рух коштів від операційної діяльності	33339	-63171
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-8492	-5388
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-21747	74076
Чистий рух коштів за звітний період	3100	5517
Залишок коштів на початок року	10934	5413
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	6	4

Залишок коштів на кінець року	14040	10934
-------------------------------	-------	-------

9. Розкриття іншої інформації

9.1 Судові процеси

Протягом 2024-2025 року ТОВ «Ломбард «Ломбард Дім Мікрофінанс» подало 1 цивільний позов про стягнення матеріальних збитків, завданих кримінальним правопорушенням на загальну суму 13 229,00 грн. Станом на 31 грудня 2025 року по справі ще не отримано/або отримано судових рішень. Рішення отримано станом на 15.02.2025 рік. За 2025 рік завдано збитків на суму 13 229,00 гривень, відшкодовано завданих збитків на суму 13 229,00 грн.

9.2 Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

Товариство не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань

9.3 Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

9.4 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

9.5 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами Товариства вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

- Учасник АТ ЗНВКІФ «ФІНТЕХ МІКРОКРЕДИТ» (ідентифікаційний код – 44112939), частка у статутному капіталі Товариства складає 50%;
- учасник АТ ЗНВКІФ «СТАБІЛІКА» (ідентифікаційний код – 44491796), частка у статутному капіталі Товариства складає 50%;
- директор Товариства з обмеженою відповідальністю «ЛОМБАРД «ДІМ МІКРОФІНАНС» Самуляк Леся Богданівна ідентифікаційний номер – 2706503648
- Відомості про остаточних ключових учасників (кінцевих бенефіціарних власників) розміщено на сайті Товариства за посиланням dim-microfinance-llc.com.ua.

-Білаш Євген Володимирович, Громадянство України, 03141, місто Київ, вул.Амосова Миколи, будинок 4, квартира 255, відсоток частки-25%,типбенефіціарного володіння – нерпямий вирішальний вплив.

-Титаренко Олександр Владленович, Громадянство України, 01004, місто Київ, вул.Велика Васильківська, будинок 23, квартира 20, відсоток частки - 25%, тип бенефіціарного володіння – нерпямий вирішальний вплив.

-Хірсін Андрій Васильович, Громадянство України, Мальта TP 01,місто Сліма ,ТИН'Є ПОЙТ,ФАВРЕЙ КОРТ, T7 F7, відсоток частки - 50%, тип бенефіціарного володіння – нерпямий вирішальний вплив.

Директор Товариства приймається на посаду і звільняється з посади рішенням Загальних зборів учасників Товариства, з дотриманням вимог чинного законодавства про працю. У своїй роботі генеральний директор безпосередньо підпорядкований Загальним зборам учасників Товариства та відноситься до ключового управлінського персоналу Товариства.

Директор здійснює керівництво та безпосередній контроль за роботою Товариства та належить до професійної групи «Керівники».

До провідного управлінського персоналу відноситься директор та головний бухгалтер Товариства.

Виплати провідному управлінському персоналу Товариства, які включають заробітну плату, внески на соціальне забезпечення, оплачувану щорічну відпустка та оплачувану тимчасова непрацездатність здійснені в 2025 році на загальну суму 722 тис. грн.,

Виплати провідному управлінському персоналу в 2025році здійснено за такими категоріями виплат:

- короткострокові виплати працівникам – 722 тис. грн;
- виплати по закінченні трудової діяльності - 0 тис. грн;
- інші довгострокові виплати працівникам - 0 тис. грн;
- виплати при звільненні – 0 тис. грн;
- платіж на основі акцій - 0 тис. грн.

Виплати провідному управлінському персоналу в 2024 році здійснено за такими категоріями виплат:

- короткострокові виплати працівникам – 308 тис. грн;
- виплати по закінченні трудової діяльності - 0 тис. грн;
- інші довгострокові виплати працівникам - 0 тис. грн;
- виплати при звільненні – 0 тис. грн;
- платіж на основі акцій - 0 тис. грн.

Перелік пов'язаних осіб за ознакою сайльного контролю;

-ТОВ «АЙ ЛОМБАРД » (ЄДРПОУ 44916262)

-ТОВ «ЛОМБАРД«Є ГРОШІ » (ЄДРПОУ 45098177)

-ТОВ « ЛОМБАРД «КРЕДИТ ЮКРЕЙН» (ЄДРПОУ 45108001)

-ТОВ «ТРАТТАСФЕРА » (ЄДРПОУ 45375092)

Сума отриманих Товариством довгострокових фінансових кредитів та відсотків нарахованих за ними

Залишок на початок	Отримано	Оплачено/погашено	Залишок на кінець
--------------------	----------	-------------------	-------------------

86700	18610	17056	88254
-------	-------	-------	-------

Сума отриманих Товариством кредитів та відсотків нарахованих за ними

Залишок на початок	Отримано	Оплачено/погашено	Залишок на кінець
8264	9294	12651	4907

Договір про заміну кредитора у зобов'язанні (відступлення права вимоги)

Залишок на початок	Отримано	Оплачено/погашено	Залишок на кінець
72666	426804	445555	53915

Договори оренди наданої

Залишок на початок	Реалізовано	Оплачено/погашено	Залишок на кінець
0	20	20	0

Договори користування торговим знаком

Залишок на початок	Придбано	Оплачено/погашено	Залишок на кінець
71985	117750	108690	85110

Договори оренди отриманої

Залишок на початок	Придбано	Оплачено/погашено	Залишок на кінець
708	5001	1977	279

Договори придбання товарів, робіт, послуг

Залишок на початок	Придбано	Оплачено/погашено	Залишок на кінець
4380	14669	11057	1400

9.6 Ризики

ТОВ «Ломбард «Дім Мікрофінанс» у процесі здійснення господарської діяльності зазнає впливу фінансових ризиків. Процес управління ризиками в Товаристві є безперервним циклом, що охоплює всі напрями діяльності та інтегрується у стратегічне планування, операційну діяльність та фінансове управління. Суттєвими ризиками, що притаманні діяльності та підлягають управлінню Товариством є:

- кредитний ризик;
- ринковий ризик (валютний, інший ціновий);
- ризик ліквідності.

Управління ризиками в Товаристві здійснюється в межах системи управління ризиками відповідно до затверджених внутрішніх нормативних документів.

Система управління ризиками Товариства включає послідовні етапи: ідентифікацію ризиків, їх кількісну та/або якісну оцінку, визначення прийнятності показників щодо встановленого ризик-апетиту, застосування заходів управлінського впливу, моніторинг та контроль лімітів, звітування та періодичний перегляд підходів.

Кредитний ризик.

Кредитний ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником (позичальником) / контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Управління кредитним ризиком у Товаристві здійснюється з урахуванням специфіки ломбардної діяльності, що передбачає надання короткострокових кредитів під заставу рухомого майна. Кредитний ризик здебільшого розглядається як ризик дефолту позичальника та/або недостатності вартості застави для покриття заборгованості. Також, джерелом кредитного ризику є грошові кошти, розміщені у банківських установах на поточних або депозитних рахунках.

Аналіз кредитного ризику здійснюється на таких рівнях:

- окремого кредиту (оцінка позичальника та предмета застави);
- категорії заставного майна (ювелірні вироби, техніка, інші активи);
- сукупного кредитного портфеля;
- концентрації за типом забезпечення та джерелами фінансування.

Оцінці підлягають такі фактори кредитного ризику: відповідність суми кредиту встановленим LTV-обмеженням, ліквідність та ринкова вартість предмета застави; ознаки шахрайства; внутрішня кредитна історія та інші поведінкові характеристики клієнта, частка простроченої заборгованості, рівень фактичних втрат та LGD, структура портфеля за видами застави, темп зростання нових видач.

Товариство управляє кредитним ризиком шляхом встановлення граничного рівня ризику, який Товариство готове приймати.

Основними інструментами, які застосовує Товариство для управління кредитним ризиком є: застосування внутрішніх процедур оцінки забезпечення за договорами ломбардного кредиту, встановлення лімітів співвідношення суми кредиту до оціночної вартості застави (LTV), встановлення лімітів та обмежень за видами заставного майна, контроль показників портфеля, моніторингу простроченої заборгованості та аналізу причин її виникнення і зростання.

З урахуванням заставного характеру кредитування ключовим елементом управління ризиком є встановлення граничних рівнів співвідношення суми кредиту до оціночної вартості предмета застави (LTV) та контроль ліквідності заставного майна. Основним видом забезпечення є рухоме майно клієнтів, зокрема вироби з дорогоцінних металів та інші категорії застави; оцінка забезпечення здійснюється із застосуванням внутрішніх тарифів/дисконту та контролем LTV.

Товариство мінімізує кредитний ризик, пов'язаний із можливістю невиконання банками-контрагентами своїх зобов'язань щодо грошових коштів, розміщених Товариством на поточних та депозитних рахунках, шляхом розміщення коштів у банківських установах з прийнятним рівнем надійності та здійснення регулярного моніторингу їх фінансового стану.

Основними цілями управління кредитним ризиком є забезпечення адекватного покриття ризику через систему LTV-обмежень та резервування очікуваних кредитних збитків, підтримання прийнятного співвідношення «ризик/дохідність» відповідно до затвердженого ризик-апетиту, недопущення надмірної концентрації портфеля, своєчасне виявлення негативних тенденцій за допомогою системи KRI, забезпечення стабільності грошових потоків та взаємозв'язку з управлінням ризиком ліквідності. Станом на 31 грудня 2025 року кредитний портфель в повному обсязі забезпечений заставою (співвідношення вартості застави до кредитного портфеля (тіла кредиту) 159,35%.

Середній рівень LTV портфеля на звітну дату становив 62,76 %, що свідчить про наявність запасу покриття кредитної експозиції вартістю застави.

Станом на 31 грудня 2025 року частка простроченої заборгованості у загальному портфелі становила 6,73 %. Переважна частина прострочення має короткостроковий характер (до 30 днів).

Частка заборгованості з простроченням понад 180 днів є незначною та становить менше 15,3 % портфеля. Навіть для зазначеної категорії заборгованості рівень забезпечення залишається достатнім.

Протягом 2025 року спостерігалось покращення структури портфеля, що підтверджується зниженням частки простроченої заборгованості та зменшенням середнього LTV.

Усі кредити забезпечені заставою. Рівень забезпечення портфеля є достатнім для покриття потенційних втрат. Портфель диверсифікований за типами застави. Переважну частину становлять кредити під заставу виробів із дорогоцінних металів. Істотної концентрації на окремих позичальниках не спостерігається.

У межах системи управління кредитним ризиком Товариство оцінює очікувані кредитні збитки та визнає резерв (зменшення корисності) за фінансовими активами відповідно до вимог МСФЗ39. При розрахунку резервів Товариство використовує власні моделі та вихідні параметри.

Методика резервування враховує строк прострочення та зменшення валової експозиції на частину вартості застави, що приймається до розрахунку.

Станом на 31 грудня 2025 року сума резерву під кредитні збитки становила 7 231, 53 тис.грн.

З огляду на високий рівень забезпечення, обсяг резерву є обґрунтованим та відповідає рівню кредитного ризику портфеля.

Станом на 31 грудня 2025 року кредитний ризик Товариства оцінюється як помірний та контрольований. Портфель має достатній рівень забезпечення, а структура прострочення не свідчить про наявність суттєвого погіршення кредитної якості.

Ринковий ризик.

Ринковий ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (процентних ставок, інших факторів) на вартість/ціну інструментів.

Відповідно до Політики управління ринковим ризиком, суттєвими для Товариства компонентами ринкового ризику є: **валютний ризик, ризик зміни ринкових цін дорогоцінних металів**, а також **ризик зміни вартості заставного майна**, прийнятого під забезпечення ломбардних кредитів. Управління ринковими ризиками інтегроване в загальну систему управління ризиками та здійснюється на засадах моделі **трьох ліній захисту** із чітким розподілом повноважень та відповідальності.

Ключовими інструментами управління ринковими ризиками є:

- встановлення **ризик-апетиту** та внутрішніх **лімітів/обмежень**;
- застосування **ключових індикаторів ризику (KRI)** та процедур **ескалації** у разі перевищень;
- регулярний моніторинг ринкових параметрів (курси валют, котирування металів, показники LTV/концентрацій);
- коригування тарифів/умов операцій та інші управлінські дії з метою зниження ризику до прийнятного рівня.

З метою управління валютним ризиком та ризиком зміни ринкових цін дорогоцінних металів Товариство застосовує метод **Value-at-Risk (VaR)** як інструмент кількісної оцінки потенційних втрат від несприятливих змін ринкових факторів.

VaR оцінює максимальний очікуваний розмір потенційних втрат за визначений часовий горизонт при заданому рівні довіри за умови нормального ринкового середовища та історичної волатильності.

Розрахунок VaR здійснюється на основі:

- вартості застав, чутливих до змін ринкових цін на дорогоцінні метали;
- історичної волатильності відповідних ринкових показників;
- встановленого рівня довіри;
- визначеного горизонту прогнозування.

Товариство розкриває аналіз чутливості щодо валютного ризику та іншого цінового ризику (зміна ринкових цін дорогоцінних металів) станом на кінець звітного періоду.

Методи та припущення для аналізу чутливості ґрунтуються на структурі залишків іноземної валюти та на оцінці чутливості вартості застав, пов'язаних із дорогоцінними металами, до змін ринкових котирувань.

Валютний ризик пов'язаний із можливими втратами внаслідок коливань обмінних курсів іноземних валют при здійсненні валютно-обмінних операцій та/або наявності залишків іноземної валюти. З метою мінімізації валютного ризику Товариство застосовує підходи, передбачені Політикою, зокрема:

- проводить операції купівлі/продажу валюти **за наявності протилежного попиту** з метою підтримання **нейтральної** (мінімізованої) валютної позиції;
- здійснює **щоденний контроль** залишків іноземної валюти наприкінці операційного дня та за потреби проводить коригуючі операції;
- використовує внутрішній порядок формування обмінних курсів, що дозволяє оперативно реагувати на зміни ринку;
- встановлює контрольні **ліміти** та **KRI** за валютним ризиком та застосовує процедури ескалації у разі відхилень.

Діяльність Товариства пов'язана з прийманням у заставу виробів із дорогоцінних металів, тому зміни ринкових цін на метали можуть впливати на рівень покриття ломбардних кредитів та потенційний фінансовий результат у разі реалізації застави. Відповідно до

Політики управління ринковим ризиком, Товариство:

- здійснює **щоденний моніторинг** котирувань дорогоцінних металів у доступних офіційних/ринкових джерелах;
- встановлює та **регулярно оновлює** внутрішні тарифи/ціни, що застосовуються при оцінці застави та визначенні умов кредитування;
- у разі суттєвих коливань цін проводить **аналіз** впливу на покриття за діючим портфелем застав та, за потреби, ініціює управлінські дії (перегляд тарифних параметрів, коригування умов кредитування для нових операцій, посилення контролів).

Ризик зміни вартості заставного майна полягає у можливому зниженні ринкової вартості предметів застави протягом строку користування кредитом, що може призвести до недостатності покриття заборгованості у разі дефолту позичальника та реалізації застави. Для управління цим ризиком Товариство:

- застосовує **обережний підхід** до оцінки застави, у тому числі використання **дисконту** до ринкової ціни;
- контролює показники **LTV** та інші пов'язані **KRI** (включаючи частку операцій/кредитів із підвищеним рівнем **LTV**), а також **концентрацію** застави за категоріями;
- аналізує статистику непогашених кредитів і результати реалізації/відступлення прав вимоги за окремими категоріями застави.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Товариства забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Товариство управляє ризиком ліквідності з метою забезпечення здатності своєчасно та безперебійно виконувати свої платіжні зобов'язання у звичайних умовах та в стресових ситуаціях без понесення неприйнятних втрат. Управління ризиком ліквідності є безперервним процесом, інтегрованим у щоденну діяльність Товариства, та здійснюється в межах системи управління ризиками відповідно до Політики управління ризиком ліквідності.

Для контролю та мінімізації ризику ліквідності Товариство застосовує такі підходи:

Прогнозування та планування грошових потоків.

Товариство формує фінансові плани та платіжний календар з урахуванням прогнозних надходжень і виплат. Прогнозування ґрунтується на динаміці видачі/погашення ломбардних кредитів, рівні пролонгацій і прострочень, очікуваних операційних витратах, а також доступності та вартості джерел фінансування.

Для ломбарду характерною є коротка тривалість операційного циклу, що зумовлено наданням переважно короткострокових кредитів під заставу рухомого майна. Строк користування кредитами, як правило, не перевищує одного місяця, що забезпечує високу оборотність активів та регулярне оновлення кредитного портфеля. Погашення кредитів формує стабільні та прогнозовані грошові притоки, які є основним джерелом покриття поточних зобов'язань та фінансування нових видач. Значна частка короткострокових договорів і повторних звернень клієнтів забезпечує передбачуваність грошових потоків та дозволяє оперативно коригувати обсяги нових видач залежно від поточної позиції ліквідності.

Управління строковою структурою активів і зобов'язань.

Товариство регулярно аналізує відповідність строків надходжень грошових коштів за активами строкам погашення зобов'язань, контролюючи потенційні строкові розриви та їх вплив на платоспроможність.

Операційні механізми підтримки ліквідності.

У разі невиконання позичальником зобов'язань Товариство застосовує додаткові інструменти підтримки ліквідності. Базовим механізмом є відступлення прав вимоги за договорами ломбардного кредиту, що дозволяє трансформувати кредитну заборгованість у грошові кошти без очікування завершення строку кредитування або проведення процедур реалізації застави.

Одночасно заставне майно (зокрема вироби з дорогоцінних металів та інші ліквідні активи) зберігає функцію додаткового забезпечувального механізму. У випадках, коли це є економічно доцільним, воно може бути реалізоване у відносно короткі строки, що забезпечує повернення вкладених коштів та знижує ризик дефіциту ліквідності.

Підтримання буфера ліквідності.

Товариство підтримує достатній обсяг ліквідних активів для покриття очікуваних відтоків у короткостроковій перспективі. При визначенні достатності буфера враховується прогнозна оборотність кредитного портфеля, рівень прострочення, можливість відступлення прав вимоги та реалізації заставного майна. Попри наявність компенсуючих факторів, Товариство підтримує мінімальний рівень грошових коштів та високоліквідних активів для покриття непередбачених грошових відтоків.

Альтернативні джерела підтримки ліквідності.

Окрім операційних грошових потоків, Товариство має доступ до альтернативних джерел фінансування. До них належать кошти, отримані від реалізації невикуплених предметів застави, зокрема виробів з дорогоцінних металів, що можуть бути реалізовані відповідно до встановленого регуляторного порядку спеціалізованим суб'єктам ринку, забезпечуючи відносно швидку конвертацію у грошові кошти.

Крім того, Товариство має договірні можливості залучення зовнішнього фінансування в межах довгострокових кредитних ліній, а також можливість отримання цільового фінансування від власників. Зазначені інструменти розглядаються як резервні механізми покриття тимчасових розривів ліквідності або фінансування зростання активів.

Стан ліквідності контролюється через внутрішні ліміти та систему **KRI**, які розраховуються щомісячно. У разі наближення показників до граничних значень Товариство вживає превентивних або коригувальних заходів (перегляд умов кредитування, обмеження окремих операцій, залучення фінансування тощо).

Позиція ліквідності постійно контролюється, а також проводиться стрес-тестування за різними сценаріями, що охоплюють стандартні та несприятливі ринкові умови.

Таким чином, модель діяльності Товариства передбачає багаторівневий механізм підтримання ліквідності: регулярні притоки від погашення кредитів, можливість оперативного відступлення прав вимоги за портфелем, а також монетизацію заставного майна. Це знижує ризик дефіциту ліквідності та забезпечує гнучкість управління грошовими потоками навіть у разі зростання частки простроченої заборгованості.

У нижче наведених таблицях представлений аналіз ризику загальної ліквідності на основі балансової вартості активів та зобов'язань, як представлено у звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складено на основі строків погашення згідно контрактних умов. Періоди виплат по фінансових активах та зобов'язаннях згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2025 року на 31 грудня 2024 року представлені таким чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	тис.грн.				
	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 12 місяців	Всього
Дебіторська заборгованість	31920	137093	35	12479	181527
Грошові кошти та їх еквіваленти	14040	-	-	-	14040

Всього активів	45960	137093	35	12479	195567
Поточні зобов'язання	18038	6861	27330	70326	122555
Всього зобов'язань	18038	6861	27330	70326	122555

тис.грн.

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 12 місяців	Всього
Дебіторська заборгованість	111460	26973	1026	30309	169768
Грошові кошти та їх еквіваленти	10934	-	-	-	10934
Всього активів	122394	26973	1026	30309	180702
Поточні зобов'язання	36798	9249	19201	46556	111804
Всього зобов'язань	36798	9249	19201	46556	111804

9.7 Управління капіталом

На виконання вимог МСФЗ (IAS)1 «Подання фінансової звітності», Товариство розкриває цілі, політики та процеси управління капіталом.

У якості капіталу - власний капітал Товариства, у тому числі: складений капітал та інші статті власного капіталу, а саме, додатковий капітал. Кількісні та якісні дані щодо капіталу наведені у Примітці «Складений капітал». Основні цілі управління капіталом: підтримання достатності капіталу, що встановлено законодавчо, та адекватності капіталу для ведення діяльності та максимізації вигід власників Товариства. управляє капіталом та змінює його у залежності від економічних вимог та вимог законодавства. Товариство виконує вимоги законодавства стосовно розміру статутного та власного капіталів.

9.8 Інформація за сегментами

Відповідно до МСФЗ 8 операційний сегмент – це компонент суб'єкта господарювання:

- який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, що пов'язані з операціями з іншими компонентами того самого суб'єкта господарювання);
- операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівником з операційної діяльності суб'єкта господарювання для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності;
- про який доступна дискретна фінансова інформація.

Основним операційним сегментом Товариства є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам під заставу рухомого майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду. Розмір відсотків отриманих за наданими позиками відображено наступним чином:

Стаття	2025 рік ,сума, тис. грн	2024 рік ,сума, тис. грн
нараховані проценти за користування ломбардними кредитами	284556	254864

9.9. Події після звітної дати

Серед подій, які можуть вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства, та які відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариство повинно було розкрити, залишається той факт, що 24 лютого 2022 року російська федерація засобами підрозділів збройних сил, важкого наземного озброєння, у тому числі далекобійної артилерії, ракет, морських кораблів та військової авіації розпочала загарбницьку війну проти України на суші, морі та в повітряному просторі.

У січні – лютому 2026 року воєнні дії на території України продовжуються. 26 січня 2026 року Президент України підписав Закон № 14366 від 12.01.2025 року "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні", а Верховна Рада України затвердила Закон № 4757-IX від 14.01.2026 року про продовження строку дії воєнного стану та продовження строку проведення загальної мобілізації в Україні з 03 лютого 2026 року на 90 діб – до 04 травня 2026 року.

Вторгнення вже призвело до значних жертв серед мирних мешканців, значних руйнувань інфраструктурних об'єктів (дороги, нафтобази, мости, школи, лікарні, дитсадки) економіки України, а також більшості виробничих підприємств (в першу чергу заводи оборонної, хімічної та паливної промисловості) в південних та східних регіонах України.

Вказана обставина може мати дуже істотний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті невизначеності, щодо наслідків впливу широкомасштабного акту збройної агресії проти України на діяльність Товариства. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені

Директор

(підпис)

Леся САМУЛЯК

Головний бухгалтер
(підпис)

Ірина ФОСТИЧЕНКО

20.02.2026 року

I