

ТОВ "АУДИТОРСЬКА  
ФІРМА "СОВА"  
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD  
Україна, 03028, м. Київ вул.  
Саперно- Слобідська, б. 10  
оф. 137 (044) 334 43 14 (050)  
401 95 88 (067) 401 95 88



AUDITING COMPANY  
"AUDIT COMPANY  
"SOVA" LTD  
Ukraine, 03028, Kyiv  
Saperno- Slobidska str.  
h. 10, of. 137  
(044) 334 43 14  
(067) 401 95 88  
(050) 401 95 88

auditsova.kiev@gmail.com

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД № 1» ТОВАРИСТВА З  
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНТРАКТ – ГРУП» І  
КОМПАНІЯ»  
за 2025 рік  
(станом на 31 грудня 2025 року)**

Національному банку України

Керівництву та учасникам  
ПТ «ЛОМБАРД № 1» ТОВАРИСТВА З  
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«КОНТРАКТ – ГРУП» І КОМПАНІЯ»

**ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

---

**ДУМКА**

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД № 1» ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНТРАКТ – ГРУП» І КОМПАНІЯ» (код згідно з ЄДРПОУ 43521651, місцезнаходження: 70401, Запорізька область, Запорізький район, село Миколай-Поле, Широківська ТГ, вулиця Центральна, будинок 97-Г) (далі - «Товариство», «Повне товариство», «Ломбард»), складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі (iXBRL), що включає:

- звіт про фінансовий стан;
- звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів, прямий метод за рік, що закінчився зазначеною датою; та
- примітки до фінансової звітності, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Підприємства на 31 грудня 2025 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

**ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Підприємства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

## СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на розділ «Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно» в примітці [810000], в якій розкривається вплив військової агресії на діяльність Товариства. З 24 лютого 2022 року відповідно до Указу Президента України введений воєнний стан у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України. Керівництвом зазначено, вплив військового стану на бізнес і суспільство в майбутньому спрогнозувати неможливо. Керівництво Товариства не планує ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Крім того, загальноекономічна ситуація, що склалася внаслідок воєнної агресії Росії призводить до цілого ряду небезпечних наслідків на результати економічної діяльності в цілому, вплив яких на майбутню діяльність Товариства оцінити станом на дату затвердження фінансової звітності неможливо.

Ця фінансова звітність підготовлена із застосуванням припущення про подальше безперервне функціонування Товариства і не містить будь-яких коригувань, які могли б знадобитися, якби Товариство не було здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом найближчих 12 місяців.

Фінансова звітність містить належне розкриття цього питання. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наші професійні судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Яким чином це питання розглянуто під час аудиту
<b>1. Визнання доходів від реалізації товарів та послуг</b>	
Товариство здійснює ломбардну діяльність шляхом надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів	Ми розглянули процедуру ініціювання, санкціонування, обробки, реєстрації операцій та пов'язаних з цим доходів;
Товариство розкриває облікову політику щодо доходів к та структуру доходів . Дохід від	Ми отримали розуміння процедур внутрішнього контролю, запроваджених Товариством з метою забезпечення достовірного, повного та своєчасного обліку та відображення різних видів доходів у фінансовій звітності та розкриття

Ключове питання аудиту	Яким чином це питання розглянуто під час аудиту
реалізації послуг є одним з ключових елементів фінансової звітності	<p>інформації, а також провели вибіркоче тестування ефективності процедур внутрішнього контролю;</p> <p>Ми вибірково перевірили чи належним чином враховувались базові умови договорів з клієнтами при визнанні доходу та чи відповідні ставки застосовувалися для обчислення доходів від надання коштів у позику, чи своєчасно відображені нарахування в обліку Товариства;</p> <p>Ми провели оцінку достатності розкриття інформації щодо доходів від реалізації товарів та послуг у фінансовій звітності.</p> <p>Наше тестування не виявило суттєвої невідповідності або навмисних маніпуляцій</p>

## ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація є інформацією, яка міститься:

- у звіті про управління за 2025 рік;
- у складі річних даних звітності Ломбарду за 2025 рік.

Наша думка щодо річних даних звітності Ломбарду міститься в звіті з надання впевненості щодо звітності ломбарду ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД № 1» ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНТРАКТ – ГРУП» І КОМПАНІЯ» за 2025 р.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту та зазначаємо про узгодженість звіту про корпоративне управління з фінансовою звітністю за звітний період.

## ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі (iXBRL) та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, а також забезпечення коректності застосування таксономії, тегування (маркування). Управлінський персонал несе відповідальність за структуру та технічну мову розмітки iXBRL, а також за інші технічні аспекти формування iXBRL-файлу.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада Товариства несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

## **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які б могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

---

### **УЗГОДЖЕНІСТЬ ЗВІТУ ПРО УПРАВЛІННЯ З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ**

Звіт про управління, що надається станом на 31.12.2025 відповідно до Закону України від 05.10.2017 № 2164-VIII – «Про внесення змін до Закону України № 996 "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Наказу Міністерства фінансів України від 7 грудня 2018 року № 982 «Про затвердження Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління» узгоджений з фінансовою звітністю за звітний період та не має суттєвих викривлень.

На основі проведених нами аудиторських процедур ми не виявили фактів, що інформація, яка наведена в звіті про управління, суперечить фінансовій звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

## **НАЙМЕНУВАННЯ ОРГАНУ, ЯКИЙ ПРИЗНАЧИВ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ПРОВЕДЕННЯ ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ**

Загальні збори учасників Товариства.

## **ДАТА ПРИЗНАЧЕННЯ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ЗАГАЛЬНА ТРИВАЛІСТЬ ВИКОНАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗАВДАННЯ**

Ми були призначені 27.10.2025 відповідно до протоколу Загальних зборів учасників Товариства № 77/1.

Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту – два роки.

## **АУДИТОРСЬКІ ОЦІНКИ**

### ***Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства***

Згідно з МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок помилки, а також внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Ми отримали розуміння зовнішніх чинників діяльності Товариства, структуру його власності та управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, фінансові ризиків, їх моніторинг та заходи щодо зменшення ризиків.

Під час планування аудиту ми визначили, що завдання з аудиту фінансової звітності Товариства супроводжується аудиторським ризиком, складовими якого є: бізнес-ризик та притаманний йому обліковий ризик.

За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягав у:

фінансових ризиках, у тому числі ризику ліквідності, притаманних діяльності Товариства;  
операційних ризиках;

ризиках, пов'язаних з економічною невизначеністю, результат якої залежить від подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства.

Інформація щодо оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності внаслідок шахрайства наведена у підрозділі «Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту » цього розділу нашого Звіту незалежного аудитора нижче.

### ***Чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності, що перевіряється***

В Примітках до річної фінансової звітності Товариство розкрило наступну інформацію:

- інформація щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі викладена в примітці [810000] Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ;

- інформація щодо бізнес-ризиків Товариства розглянута через управління фінансовими ризиками та управління капіталом, яка розкрита в [800500] Перелік приміток.

Ми не ідентифікували фактів шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства

***Опис заходів, вжитих для врегулювання ідентифікованих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності***

На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми провели наступні аудиторські процедури:

- підвищили рівень професійного скептицизму (тобто, підвищили уважність до документації та необхідність у підтвердженні пояснень чи заяв управлінського персоналу Товариства);

- досліджували чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;

- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;

- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;

- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів.;

- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність.

***Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту***

Згідно з МСА 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення», ми виконали процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, що перевіряється, у тому числі внаслідок шахрайства, у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів, нами були виконані аудиторські процедури, що включали:

- подані запити до управлінського персоналу Товариства, працівникам, залученим до процесу складання фінансової звітності, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, в тому числі внаслідок шахрайства або помилки.

- виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші.

- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність;

- отримали розуміння зовнішніх чинників діяльності Товариства, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Відповідно до МСА 450 «Оцінка викривлень, ідентифікованих під час аудиту» нами було розглянуто питання щодо вибору та застосування облікової політики та облікових оцінок щодо визначення їх впливу на звітність в цілому. Нами оцінено їх вплив на звітність, що перевірялася. Нами також були проведені аналітичні процедури щодо аналізу показників ліквідності та платоспроможності.

Масштаби нашої перевірки не були обмежені будь-яким способом та нам надали доступ до всієї необхідної інформації.

Ми не ідентифікували фактів шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

## **ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТОГО, ЩО АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ УЗГОДЖЕНИЙ З ДОДАТКОВИМ ЗВІТОМ ДЛЯ АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ АБО ОРГАНУ НАДІЛЕНОГО ЙОГО ПОВНОВАЖЕННЯМИ**

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету Товариства.

## **ЩОДО НЕНАДАННЯ НЕАУДИТОРСЬКИХ ПОСЛУГ І ПРО НЕЗАЛЕЖНІСТЬ КЛЮЧОВОГО ПАРТНЕРА З АУДИТУ ТА СУБЕКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІД ЧАС ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ**

Ми здійснюємо свою діяльність у відповідності до вимог Закону «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», з дотриманням інших нормативно-правових актів з питань аудиту та професійних стандартів аудиту. Політика та процедури запроваджені нами унеможливають надання послуг, заборонених статтею 6 цього Закону. Нами не надавались Товариству неаудиторські послуги, заборона на надання яких передбачена статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ми підтверджуємо, що є незалежними від Товариства під час проведення аудиту.

Ми підтверджуємо, що ключовий партнер з аудиту є незалежним від Товариства та здатний висловити об'єктивну думку про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності.

## **ІНФОРМАЦІЯ ПРО ІНШІ НАДАНІ ПОСЛУГИ, КРІМ ПОСЛУГ З ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ**

Крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2025 р. нами були надані такі аудиторські послуги Товариству:

- послуги з виконання завдання з надання впевненості щодо звітності Ломбарду за 2025 звітний рік.

Інші послуги Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання нами не надавались.

## **ПОЯСНЕННЯ ЩОДО ОБСЯГУ АУДИТУ ТА ВЛАСТИВИХ ДЛЯ АУДИТУ ОБМЕЖЕНЬ**

Обсяг аудиту визначено нами таким чином, щоб ми могли виконати роботу в достатньому обсязі для висловлення нашої думки щодо фінансової звітності Товариства, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі (iXBRL), процесів обліку та засобів контролю, які використовуються, а також з урахуванням специфіки галузі, в якій Товариство здійснює свою діяльність.

При визначенні нашої загальної стратегії аудиту ми враховували значущість статей окремої фінансової звітності, нашу оцінку ризиків по кожній статті та загальне покриття операцій Товариства нашими процедурами, а також ризики, пов'язані з менш суттєвими статтями, які не були включені до загального обсягу нашого аудиту.

Ми визначили, який вид роботи по кожній статті повинні виконати, щоб мати змогу зробити висновок, чи отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для обґрунтування нашої думки щодо фінансової звітності Товариства в цілому.

Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є скоріш переконливими, ніж остаточними.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до МСА.

## **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ДОГОВІР**

№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	43521651
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	http:// www. sova-audit.com
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	№ 76 від 28.10.2025
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	28.10.2025р., 29.04.2026р.
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні)	Так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні)	Ні

Повне найменування юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "SOVA""AUDIT COMPANY "SOVA" LTD

Місцезнаходження: Україна, 03028, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, б. 10, к. 137

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 3391

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Книш Ігор Володимирович -номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 102222

Ключовий партнер з аудиту / аудитор  
ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "SOVA""AUDIT  
COMPANY "SOVA" LTD



Книш І.В.

Дата складання аудиторського звіту 29.04.2026  
м. Київ

Підприємство	<b>Повне товариство "Ломбард №1" Товариства з обмеженою відповідальністю "Контракт - Груп" і Компанія"</b>	Дата (рік, місяць, число)	за ЄДРПОУ	КОДИ
Територія	<b>ЗАПОРІЗЬКА</b>	за КАТОТТГ	<sup>1</sup>	2026   01   01
Організаційно-правова форма господарювання	<b>Повне товариство</b>	за КОПФГ		43521651
Вид економічної діяльності	<b>Інші види кредитування</b>	за КВЕД		UA23060330170070412
Середня кількість працівників	<sup>2</sup> 544			260
Адреса, телефон	вулиця Центральна, буд. 97-Г, с. МИКОЛАЙ-ПОЛЕ, Широківська, ЗАПОРІЗЬКИЙ, ЗАПОРІЗЬКА обл., 70401, УКРАЇНА		0676114149	64.92

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

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	84	65
первісна вартість	1001	103	103
накопичена амортизація	1002	19	38
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	6 993	7 945
первісна вартість	1011	35 287	16 320
знос	1012	28 294	8 375
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	23 548	28 817
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>30 625</b>	<b>36 827</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	1 133	1 101
виробничі запаси	1101	1 133	1 101
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	2 180	3
у тому числі з податку на прибуток	1136	2 180	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	7 136	18 995
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	271 444	369 525
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	24 391	56 400
готівка	1166	7 374	28 305
рахунки в банках	1167	17 017	20 721
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	-	76
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>306 289</b>	<b>446 100</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>336 914</b>	<b>482 927</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	329	972
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 583	14 804
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>7 912</b>	<b>20 776</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	8 808	10 656
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>8 808</b>	<b>10 656</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	14 416	18 190
товари, роботи, послуги	1615	42 178	45 569
розрахунками з бюджетом	1620	394	576
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	126
розрахунками зі страхування	1625	446	506
розрахунками з оплати праці	1630	2 346	2 582
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	1	-
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	1 807	4 439
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	258 606	379 633
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>320 194</b>	<b>451 495</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	<b>1800</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>336 914</b>	<b>482 927</b>

Керівник

Ворох Анатолій Анатолійович

Головний бухгалтер

Кононенко Юлія Володимирівна

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

<sup>2</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **Повне товариство "Ломбард №1" Товариства з обмеженою відповідальністю "Контракт - Груп" і Компанія"**

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
43521651		

(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

за Рік 2025 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

**I. 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	427 818	338 422
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	427 818	338 422
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	3 627	739
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 134 669 )	( 118 822 )
Витрати на збут	2150	( 164 164 )	( 108 684 )
Інші операційні витрати	2180	( 14 026 )	( 62 991 )
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	118 586	48 664
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 101 327 )	( 52 066 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( 24 )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	17 259	-
збиток	2295	( - )	( 3 426 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4 395)	(253)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	12 864	-
збиток	2355	( - )	( 3 679 )

## 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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	12 864	(3 679)

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	6 448	3 198
Витрати на оплату праці	2505	55 745	45 733
Відрахування на соціальні заходи	2510	11 001	9 724
Амортизація	2515	27 906	20 466
Інші операційні витрати	2520	211 757	211 373
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	312 857	290 494

## 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

\_\_\_\_\_

Ворох Анатолій Анатолійович

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

Кононенко Юлія Володимирівна

\_\_\_\_\_

Підприємство **Повне товариство "Ломбард №1" Товариства з обмеженою відповідальністю "Контракт - Груп" і Компанія"**

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
43521651		

(найменування)

**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
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	388 836	310 113
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	745	883
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	8	27
Надходження від повернення авансів	3020	9 317	1 644
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1 405	672
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	824 125	684 425
Інші надходження	3095	2 101 967	1 117 339
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 233 121 )	( 169 883 )
Праці	3105	( 40 797 )	( 36 443 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 11 569 )	( 9 987 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 14 240 )	( 11 930 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 2 088 )	( 3 086 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 1 640 210 )	( 1 231 823 )
Інші витрачання	3190	( 1 354 457 )	( 646 541 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>32 009</b>	<b>8 496</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-	-
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	32 009	8 496
Залишок коштів на початок року	3405	24 391	15 895
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	56 400	24 391

Керівник \_\_\_\_\_

**Ворох Анатолій Анатолійович** \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

**Кононенко Юлія Володимирівна** \_\_\_\_\_



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> 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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	643	12 221	-	-	12 864
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	5 000	-	-	972	14 804	-	-	20 776

Керівник

\_\_\_\_\_

**Ворох Анатолій Анатолійович**

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

**Кононенко Юлія Володимирівна**

\_\_\_\_\_

ПТ«Ломбард № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія»  
Примітки до річної фінансової звітності за 2025 рік

**ПТ«Ломбард № 1»  
Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і  
Компанія»**

**Примітки  
до річної фінансової звітності за 2025 рік**

## ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівників	3
<b>Фінансова звітність</b>	
Звіт про фінансовий стан	4
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід	5
Звіт про зміни капіталу	6
Звіт про рух грошових коштів	7
<b>Примітки до фінансової звітності</b>	
1. Фінансова звітність	8
2. Загальна інформація про Товариство	8
3. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності	8
4. Суттєві положення облікової політики	10
5. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення	19
6. Нові стандарти	21
7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	25
8. Рекласифікації фінансової звітності та виправлення помилок	28
9. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності	28
9.1 Доходи	28
9.2 Витрати	29
9.3 Податок на прибуток	30
9.4 Необоротні активи	31
9.5 Дебіторська заборгованість	31
9.6 Кошти та їх еквіваленти	32
9.7 Власний капітал	32
9.8 Довгострокові зобов'язання	33
9.9 Поточні зобов'язання	33
9.10 Операції з пов'язаними сторонами	34
10. Операційні ризики, фактичні та умовні зобов'язання	35
11. Події після дати баланса	36

## **ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА**

**Власникам ПТ«Ломбард № 1»**

**Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія»**

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

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

Директор ПТ«Ломбард № 1» \_\_\_\_\_ Ворох А.А.  
ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»

ПТ«Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»  
вул. Центральна, буд. 97-Г  
село Миколай-Поле, Широківська ТГ  
Запорізька обл., Запорізький р-н, 70401  
Україна  
27.02.2026 рік

**ПТ«Ломбард № 1» ТОВ «Контракт-Груп» і Компанія»**  
**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**

(в тисячах українських гривень)

Активи	Примітка	31.12.2025 року	31.12.2024 року
<b>Непоточні активи</b>			
Нематеріальні активи		65	84
Основні засоби		7945	6993
Інші необоротні активи	9.4	28817	23548
<b>Разом непоточні активи</b>		<b>36827</b>	<b>30625</b>
Запаси		1101	1133
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	9.5		5
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	9.5		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	9.5	3	2180
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	9.5	18995	7136
Інша поточна дебіторська заборгованість	9.5	369525	271444
Грошові кошти та їх еквіваленти	9.6	56400	24391
Інші оборотні активи		76	
<b>Разом поточні активи</b>		<b>446100</b>	<b>306289</b>
<b>Разом активи</b>		<b>482927</b>	<b>336914</b>
<b>Власний капітал і зобов'язання</b>			
Власний капітал			
Статутний капітал	9.7	5000	5000
Резервний капітал		972	329
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		14804	2583
<b>Разом власний капітал</b>	<b>9.7</b>	<b>20776</b>	<b>7912</b>
<b>Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Інші довгострокові зобов'язання	<b>9.8</b>	10656	8808
<b>Разом довгострокові зобов'язання</b>		<b>10656</b>	<b>8808</b>
<b>Поточні зобов'язання</b>			
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	<b>9.9</b>	18190	14416
товари, роботи, послуги		45569	42178
розрахунками з бюджетом		576	394
у т.ч. з податку на прибуток		126	
Розрахунками зі страхування		506	446
Розрахунками з оплати праці		2582	2346
Одержаними авансами			1
Поточні забезпечення	<b>9.10</b>	4439	1807
Інші поточні зобов'язання		379633	258606
<b>Разом поточні зобов'язання</b>		<b>451495</b>	<b>320194</b>
<b>Разом власний капітал та зобов'язання</b>		<b>482927</b>	<b>336914</b>

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард № 1»  
ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»  
27.02.2026 року  
Директор  
Головний бухгалтер

Ворох А.А.  
Кононенко Ю.В.

**ПТ«Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»**

**Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід за 2025 рік**

(в тисячах українських гривень)

Показник	Примітка	Рік, що завершився 31.12.2025 р.	Рік, що завершився 31.12.2024 р.
Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг	9.1	427818	338422
Інші доходи	9.1	3628	739
<b>Всього доходи</b>		<b>431446</b>	<b>339161</b>
Адміністративні витрати	9.2	134669	118822
Витрати збуту	9.2	164164	108684
Інші операційні витрати	9.2	14026	62991
Фінансові витрати	9.2	101328	52066
Інші витрати	9.2		24
<b>Всього витрат</b>		<b>414187</b>	<b>342587</b>
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>17259</b>	<b>(3426)</b>
Витрати з податку на прибуток		(4395)	(253)
<b>Прибуток (збиток) за період</b>		<b>12864</b>	<b>(3679)</b>

*Примітки на сторінках 4-29 є невід'ємною частиною даного звіту*

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард № 1»  
ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»

27.02.2026 року

Директор

Ворох А.А.

Головний бухгалтер

Кононенко Ю.В.

**ПТ«Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»**

**Звіт про зміни у власному капіталі за 2025 рік**

(в тисячах українських гривень)

Показник	Примітка	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (збиток)	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
<b>Залишок на 31 грудня 2024 року</b>	<b>9.7</b>	<b>5000</b>	<b>329</b>	<b>2583</b>		<b>7912</b>
Зміна облікової політики						
<b>Скоригований залишок на 31 грудня 2024 року</b>	<b>9.7</b>	<b>5000</b>	<b>329</b>	<b>2583</b>		<b>7912</b>
<b>Зміни у власному капіталі за 2025 рік</b>						
Сукупний прибуток (збиток) за 2025 рік	9.7			12864		12864
Формування резервного капіталу			643	(643)		
Погашення заборгованості з капіталу						
Разом змін у капіталі			643	12221		12684
<b>Залишок на 31 грудня 2025 року</b>	<b>9.7</b>	<b>5000</b>	<b>972</b>	<b>14804</b>		<b>20776</b>

*Примітки на сторінках 4-29 є невід'ємною частиною даного звіту*

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард № 1»  
ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»

27.02.2026 року

Директор

Ворох А.А.

Головний бухгалтер

Кононенко Ю.В.

**ПТ«Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»**

**Звіт про зміни у власному капіталі за 2024 рік**

(в тисячах українських гривень)

Показник	Примітка	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (збиток)	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
<b>Залишок на 31 грудня 2023 року</b>	<b>10</b>	<b>5000</b>	<b>329</b>	<b>6262</b>		<b>11591</b>
Зміна облікової політики	10					
<b>Скоригований залишок на 31 грудня 2023 року</b>	<b>10</b>	<b>5000</b>	<b>329</b>	<b>6262</b>		<b>11591</b>
Зміни у власному капіталі за 2023 рік	10					
Чистий прибуток (збиток) за 2024 рік	10			(3679)		(3679)
Формування резервного капіталу	11					
Погашення заборгованості з капіталу	10					
Разом змін у капіталі				(3679)		(3679)
<b>Залишок на 31 грудня 2024 року</b>	<b>10</b>	<b>5000</b>	<b>329</b>	<b>2583</b>		<b>7912</b>

*Примітки на сторінках 4-29 є невід'ємною частиною даного звіту*

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард № 1»  
ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»

27.02.2026 року

Директор

Ворох А.А.

Головний бухгалтер

Кононенко Ю.В.

**ПТ«Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»**

**Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік**

(в тисячах українських гривень)

Рух коштів у результаті операційної діяльності	Примітки	Період, що завершився	
		31.12.2025	31.12.2024
Надходження від продажу продукції		388836	310113
Надходження від цільового фінансування		745	883
Надходження від повернення авансів		9317	1644
Надходження від відсотків за залишками коштів на рахунках		1405	642
Надходження авансів від покупців та замовників		8	27
Надходження фінансових установ від повернення позик		824125	684425
Інші надходження		2101967	1117339
Платежі постачальникам		(233121)	(169883)
Виплати працівникам		(40797)	(36443)
Відрахування на соціальні заходи		(11569)	(9987)
Зобов'язання з податків і зборів		(14240)	(11930)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(2088)	(3086)
Інші податки та обов'язкові платежі			
Витрачання фінансових установ на надання позик		(1640210)	(1231823)
Інші платежі		(1354457)	(646541)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>		32009	8496
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від власного капіталу			
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>			
Чистий рух коштів за період		32009	8496
Залишок коштів на початок року	9.6	24391	15895
Залишок коштів на кінець року	9.6	56400	24391

Примітки на сторінках 4-29 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ«Ломбард № 1»

ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія»

27.02.2026 року

Директор  
Головний бухгалтер

Ворох А.А.  
Кононенко Ю.В.

## Примітки до проміжної фінансової звітності за 2025 року

### 1. Фінансова звітність

ПТ «Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія» підготувало фінансову звітність станом на 31.12.2025 року згідно із вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність містить:

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

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

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

Звіт про власний капітал за 2025 р.;

Представлена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що ПТ«Ломбард № 1» ТОВ «Контракт - Груп» і Компанія» є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Звітна дата 31.12.2025 р.

### 2. Загальна інформація про Товариство.

Повне товариство «ЛОМБАРД № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія» зареєстровано 19.02.2020 р. Департаментом реєстраційних послуг Запорізької міської ради, номер запису 11031020000048836.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ЛД № 686 від 19.03.2020 р., реєстраційний номер 15104039

Ідентифікаційний код юридичної особи – 43521651.

Юридична адреса Товариства: 26.09.2025 р. відбулися зміни в юридичній адресі Товариства - 70401, Запорізька обл., Запорізький р-н, село Миколай-Поле, Широківська ТГ, вул. Центральна, буд. 97-Г. Зміни зазначено в протоколі №74 від 25.09.2025 р.

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – ломбардної діяльності шляхом надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів.

29.04.2025 р. зг. Рішення Комітету від 28.04.2025 №21/433-рк Товариство отримало ліцензію на торгівлю валютними цінностями у готівковій формі.

Основний вид діяльності КВЕД 64.92 – інші види кредитування, інші: КВЕД 66.12 - посередництво за договорами по цінних паперах або товарах

Станом на 31.12.2025 р. має 256 відокремлених підрозділів.

### 3. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

#### Основа складання фінансової звітності

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

Відповідно до п.5 статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують міжнародні стандарти, складають і подають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в порядку, визначеному цим Законом, на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними

стандартами в єдиному електронному форматі, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту ( станом на дату подання цієї звітності Таксономія UA МСФЗ XBRL 2024 року перебуває у розробці, підприємство планує її подання у разі доступності актуального формату протягом 2025 року.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості із застосуванням припущення про подальше безперервне функціонування Товариства і не містить будь-яких коригувань, які могли б знадобитися, якби Товариство не було здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом найближчих 12 місяців.

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

24 лютого 2022 року, російська федерація здійснила військове вторгнення в Україну та розпочала ракетні, наземні та морські операції на багатьох фронтах. Численні інфраструктурні та промислові об'єкти були пошкоджені, а економіка України значною мірою призупинена. Внаслідок вторгнення військ російської федерації і ведення бойових дій на території України, виникли загрози для безперервного здійснення господарської діяльності Компанії. Очікується, що війна вплине на фінансові результати Компанії, але достовірну оцінку такого впливу на фінансову звітність зробити неможливо.

На дату випуску цієї фінансової звітності ситуація все ще розвивається, до теперішнього моменту відчутний негативний вплив на обсяг надання фінансових послуг Товариства. Але, не дивлячись на складність роботи бізнесу в Україні, Товариству вдалося не лише зберегти, а й наростити прибуток протягом 2025 року. Очікується збереження рівня отриманні доходів протягом наступного року, подальше скорочення витрат у зв'язку з економічною кризою та військовим станом.

Товариство продовжить проводити аналіз рентабельності діючих відокремлених підрозділів з ціллю розвивати або закрити відділення. Проводиться аналіз та пошук територіальних ніш для відкриття нових відділень. Робота Товариства націлена на фінансову підтримку населення у складний економічний час.

#### **Валюта виміру та представлення**

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

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень.

#### **4. Суттєві положення облікової політики**

##### **Основні засоби**

Основні засоби обліковуються у звіті про фінансове положення за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Сума, що амортизується – це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу – це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

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

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

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

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

#### **Подальші витрати.**

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

#### **Нематеріальні активи**

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

Нематеріальні активи мають обмежений строк корисного використання.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом строку корисного використання із застосуванням прямолінійного методу та

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

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

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

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

### **Зменшення корисності**

МСБО (IAS)36 «Зменшення корисності активів» вимагає від Товариства проводити аналіз вартості основних засобів стосовно зменшення їх корисності щоразу, коли події чи зміна обставин вказують, що залишкова вартість активу може бути не відшкодована. У випадку, коли залишкова вартість активу перевищує суму його очікуваного відшкодування, у звіті про прибутки та збитки визнається збиток від зменшення корисності. При цьому відшкодовувана вартість активу дорівнює більшій з двох величин: чистій ціні реалізації або вартості використання.

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

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

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

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

### **Довгострокові необоротні активи, призначені для продажу**

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

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

Необоротні активи, утримувані для продажу, у звітному періоді відсутні.

### **Запаси**

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

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

Запаси визнаються Товариством, якщо вони належать йому і:

- існує велика ймовірність отримання економічної вигоди від їх використання в майбутньому;

- їх вартість може бути достовірно оцінена.

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

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

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

Товариство визнає резерви на знецінення запасів виходячи із оцінки кількості та вартості неліквідних запасів, проведеної за результатами щорічної інвентаризації. По закінченні звітного періоду сума нарахованого резерву коригується в залежності від результатів інвентаризації.

### **Фінансові інструменти**

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

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

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

Для Товариства фінансовими активами є:

- грошові кошти;

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

Для Товариства фінансовими зобов'язаннями є:

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

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

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

Товариство класифікує поточну дебіторську заборгованість по наступних видах:

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

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

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

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

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

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

### **Резерв під очікувані кредитні збитки**

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

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

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

### **Кредиторська заборгованість визнається як фінансові зобов'язання.**

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

Товариство класифікує поточну кредиторську заборгованість по наступних видах:

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

Довгострокова заборгованість первісно визнається за справедливою вартістю. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотка, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та

вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

### **Згортання фінансових активів та зобов'язань**

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

### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

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

### **Забезпечення**

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

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

### **Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам як забезпечення відпусток.

### **Зобов'язання по пенсійних та інших виплатах**

#### **Державна пенсійна програма**

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

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

### **Дивіденди**

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

### **Умовні зобов'язання та активи**

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

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

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

### **Доходи та витрати**

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

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

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

### **Визнання собівартості реалізованих послуг та інших витрат**

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

### **Витрати на позики**

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

### **Операції в іноземній валюті**

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

29 квітня 2025 р. зг. Рішення НБУ від 28.04.2025 року № 21/433-рк Товариство отримало ліцензію «Торгівля валютними цінностями в готівковій формі». В межах цієї діяльності компанія здійснює купівлю, продаж та обмін готівкової іноземної валюти з фізичними особами через власні пункти обміну валют.

Облік операцій в іноземній валюті регулюється МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів». Операції в іноземній валюті відображаються у функціональній валюті шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання. Монетарні статті в іноземній валюті перераховуються в гривню за відповідними курсами НБУ на дату балансу. Операції в іноземних валютах враховуються за курсами обміну валют, який встановлено НБУ на дату відповідних операцій. Прибуток або збиток від таких операцій визнається у складі доходу/витрат за період у звіті про прибутки та збитки. Компанія дотримується вимог валютного законодавства України, а також нормативів Національного банку України щодо здійснення операцій з валютою, звітності та внутрішнього контролю.

Облік іноземної валюти здійснюється відповідно до кожного виду валюти , на субрахунках другого порядку:

3021 – USD

3022 – EUR

Курсові різниці, які виникають внаслідок відображення операцій в іноземній валюті від операційної діяльності (у т.ч. валютнообмінних операцій), відображаються на рахунках:

**714 «Дохід від операційної курсової різниці»**

**945 «Витрати від операційної курсової різниці»**

Відповідно, різниця між курсом купівлі і курсом продажу є доходами або витратами від купівлі-продажу іноземної валюти, відображаються на відповідних рахунках обліку:

**711 «Дохід від купівлі-продажу» іноземної валюти»**

**942 «Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти»**

Собівартість іноземної валюти в обліку Товариства визначається за методом ФІФО.

У звітному періоді здійснювались операції з купівлі-продажу іноземної валюти.

Залишки коштів в іноземній валюті станом на 31.12.2025 р. становлять:

Валюта	Обсяг у валютному еквіваленті	Обсяг в гривневому еквіваленті
USD	136483,00	5784813,97
EUR	50815,00	2532796,07

Обсяги купленої та проданої валюти за 2025 рік становлять:

Валюта	Купівля		Середньозважений курс купівлі	Продаж		Середньозважений курс продажу
	Валюта	грн		валюта	грн	
USD	3593504,00	149706454,69	41,6603	3457021,00	145058329,67	41,9605
EUR	633190,00	30894353,20	48,7916	582375,00	28637591,78	49,1738

Дані для порівняння обсягів купівлі-продажу валюти за 2024 рік відсутні, оскільки діяльність Товариства щодо обміну валют почалася 12.06.2025 р. – відкриття обмінних пунктів.

### **Оренда**

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

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

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

Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідомого періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Товариство обгрунтовано впевнено у тому, що вона реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обгрунтовано впевнено у тому, що воно не реалізує таку можливість. Для орендних договорів з невизначеним строком Товариство прирівнює тривалість договору до економічного корисного строку експлуатації необоротних активів, які розміщені у орендованому приміщенні та фізично поєднані з ним, або ж прирівнює тривалість договору до середнього типового

ринкового строку договору відповідного виду оренди. Той самий економічний корисний строк експлуатації застосовується для визначення строків амортизації активу права користування.

Амортизація відноситься на прибутки і збитки за прямолінійним методом.

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

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

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

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

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

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

### **Податок на прибуток**

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

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

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

### **Операції з пов'язаними сторонами**

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

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

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

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

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

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

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

Пов'язаною стороною Товариства є:

№ пп	Особа	Розмір внеску до складеного капіталу
1.	АТ «ЗНВКІФ «Ампліор»	95%
2.	ТОВ «Контракт - Груп»	5%

## Сегментна інформація

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

Станом на 31 грудня 2025 р. всі необоротні активи Товариства знаходилися в Україні.

## 5. Істотні облікові судження, оцінні значення і допущення

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

### Оцінки та припущення

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

не піддаються контролю Товариства. Такі зміни відображаються у припущеннях по мірі їхнього виникнення.

### **Податки**

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

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

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

Протягом 2025 року, нормативна ставка податку на прибуток в Україні становила 25%.

### **Зменшення корисності основних засобів**

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

### **Строки корисного використання основних засобів**

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

### **Зменшення корисності торговель та іншої дебіторської заборгованості**

Товариство оцінює ймовірність погашення дебіторської заборгованості на підставі аналізу конкретної й загальної заборгованості. При цьому в розрахунок беруться такі фактори,

як результати аналізу дебіторської заборгованості за строками погашення, а також фінансовий стан і дані про погашення заборгованості цими клієнтами в минулому. Якщо фактична сума погашення буде меншою за суму, визначену керівництвом, Товариство повинно буде відобразити додаткові витрати за безнадійною заборгованістю.

## 6. Нові стандарти

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”;

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”;

Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендне зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди”;

Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”;

Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

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

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

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

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

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

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

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб’єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб’єкт

господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

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

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

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

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

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

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов’язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов’язання;
- балансової вартості фінансових зобов’язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов’язаннями, які є частиною цих угод.

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

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

### ***Стандарти зі сталого розвитку***

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

- МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures ) (далі – МСФЗ S2) .

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

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

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

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

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

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

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

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

"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено. Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

**МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності"**. Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

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

### **МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".**

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

### **МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".**

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

### **МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".**

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

### **МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".**

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

## **Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року**

### **МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"**

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

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

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

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

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

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

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

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

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

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

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

## 7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

<b>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</b>	<b>Методики оцінювання справедливої вартості</b>	<b>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</b>	<b>Вихідні дані</b>
<b>Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю</b>			
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Торгові цінні	Первісна оцінка інструментів	Ринковий	Офіційні біржові

папери Інструменти капіталу, боргові цінні папери, доступні для продажу	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.		курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

**Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю**

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

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

Товариство здійснює безперервні оцінки ризиків із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня. До третього рівня ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань Товариство відносить ті неспостережні вихідні дані, за якими оцінка не базується на вимірних

ринкових даних. Ціна виходу визначається очікуваннями щодо майбутніх грошових потоків, пов'язаних з фінансовими активами з точки зору Товариства. Використання даних 3-го рівня не здійснило негативного впливу на фінансовий результат діяльності Товариства за звітний період - 2025 рік.

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

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

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

У 2025 році, переміщень між рівнями ієрархії не було.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Фінансові активи	309772	450922	305156	446100
Заборгованість нарахованого доходу	11752	18995	7136	14172
Фінансові інвестиції				
Аванси контрагентам				
Дебіторська заборгованість	273629	369525	273629	369525
Грошові кошти	24391	56400	24391	56400
Фінансові зобов'язання	320194	451495	320194	451495
Короткострокові кредити				
Векселі видані				

Кредиторська заборгованість	318387	447056	318387	415884
Поточне забезпечення	1807	4439	1807	4439

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

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

## 8. Рекласифікація фінансової звітності та виправлення помилок

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

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

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

Застосовуючи пункт 42, суб'єкт господарювання розкриває таку інформацію:

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

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

## 9. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

## 9.1 Доходи

За 2025 рік основним видом діяльності Товариства було надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна.

(тис. грн.)

Стаття доходів	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Доходи від реалізації послуг	427818	338422
Інший операційний дохід	3628	739
<b>Всього:</b>	<b>431446</b>	<b>339161</b>

### Інший операційний дохід

Стаття доходів	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Відсотки банку нараховані по залишкам коштів на поточних рахунках	1415	671
Дохід від продажу необоротних активів	3	21
Дохід від модифікації договорів оренди	432	45
Дохід від операційної курсової різниці	342	2
Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	1436	
<b>Всього:</b>	<b>3628</b>	<b>739</b>

## 9.2 Витрати

Склад витрат у звітному періоді:

(тис. грн.)

Стаття витрат	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Адміністративні витрати	134669	118822
Витрати на збут	164164	108684
Інші операційні витрати	14026	62991
Фінансові витрати	101328	52066
Інші витрати (знецінення активу)		24
<b>Усього</b>	<b>414187</b>	<b>342587</b>

### Адміністративні витрати

(тис. грн.)

Стаття витрат	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Витрати на персонал	3342	3236
Відрахування на соціальні заходи	725	737
Резерв забезпечення відпусток	253	1887
Амортизація необоротних активів	4746	5178
Послуги банку	7992	5526
Витрати на оренду	8129	6026
Аудиторські послуги		420
Юридичні послуги	905	1434
Рекламні послуги	1380	512
Інформаційно-консультаційні послуги	1280	6
Роялті	90120	82470
Інші витрати	15797	11390
<b>Усього</b>	<b>134669</b>	<b>118822</b>

### Витрати на збут

(тис. грн.)

Стаття витрат	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Матеріальні витрати	5987	1945
Витрати на персонал	46268	39658
Витрати на соціальні заходи	10376	8831
Амортизація необоротних активів	23187	15283
Витрати на оренду майна	25523	24165
Витрати на охорону	1177	1224
Ремонт на технічне обслуговування обладнання	374	350
Витрати на рекламу	5090	3561
Послуги зв'язку	3819	1885
Інші витрати	42363	11782
<b>Усього</b>	<b>164164</b>	<b>108684</b>

### Інші операційні витрати

(тис. грн.)

Стаття витрат	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Благодійна та спонсорська допомога	13100	53193
Відрахування на соціальні заходи	102	230
Фін. санкції від Держ.органів	114	
Резерв непокритих збитків	206	9446
Юридичні послуги	24	
Рекламні послуги	15	
Витрати від операційної курсової різниці	354	
Від'ємне значення курсових різниць	101	
Інші витрати	10	122
<b>Усього</b>	<b>14026</b>	<b>62991</b>

### Фінансові витрати

(тис. грн.)

Стаття витрат	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Фінансові витрати по орендним договорам	3991	2705
Витрати по нарахованим відсоткам	58071	39424
Інші витрати	39266	9937
<b>Усього</b>	<b>101328</b>	<b>52066</b>

### 9.3 Податок на прибуток

Ставка податку на прибуток за 2025 рік встановлена на рівні 25 %.

Станом на 31.12.2025 р. податок на прибуток нараховано.

У зв'язку з тим, що Товариство отримало ліцензію на здійснення валютних операцій у готівковій формі, з'явилася необхідність сплачувати щомісяця, не пізніше останнього операційного (банківського) дня поточного місяця, авансовий внесок з податку на прибуток підприємств за кожний пункт обміну іноземної валюти, внесений до Реєстру пунктів обміну іноземної валюти станом на перше число поточного місяця, у розмірі:

а) еквівалентному шестистам євро згідно з офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України на перше число першого місяця календарного кварталу, в якому відбувається сплата авансового внеску, за кожний пункт обміну іноземної валюти,

розташований у населеному пункті (крім міста Києва), чисельність населення якого перевищує 50 тисяч, за статистичними даними чисельності наявного населення України, розміщеними на веб-сайті спеціально уповноваженого центрального органу виконавчої влади в галузі статистики станом на 01 січня року, що передує поточному року;

б) еквівалентному семистам євро згідно з офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України на перше число першого місяця календарного кварталу, в якому відбувається сплата авансового внеску, за кожний пункт обміну іноземної валюти, розташований у місті Києві;

в) еквівалентному двомстам євро згідно з офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України на перше число першого місяця календарного кварталу, в якому відбувається сплата авансового внеску, за кожний пункт обміну іноземної валюти, розташований в інших, крім передбачених підпунктами «а» та «б» п.п. 141.13.2 п. 141.13 ст. 141 ПКУ, населених пунктах або за межами населених пунктів.

У звітному періоді сплачувався авансовий платіж з податку на прибуток на кожен пункт обміну валют, внесений до Реєстру пунктів обміну іноземної валюти станом на перше число поточного місяця.

#### 9.4 Необоротні активи

Зведені дані щодо відображення відповідно до МСФЗ у звіті про фінансовий стан нематеріальних активів та інших необоротних активів представлені в таблиці:

(тис. грн.)

Показник	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Вартість нематеріальних активів	65	84
<b>Вартість основних засобів, у тому числі:</b>	<b>7945</b>	<b>6993</b>
Балансова вартість основних засобів		
Капітальні інвестиції		
Інші необоротні активи (орендоване майно)	28817	23548
<b>Всього</b>	<b>36827</b>	<b>30625</b>

**Інші необоротні активи (Право користування майном за довгостроковим договором оренди).**

(тис. грн.)

Показники	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Первісна вартість	63383	41163
Амортизація	34566	17615
Залишкова вартість	28817	23548

#### 9.5 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість складається:  
(тис. грн.)

Стаття	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		5
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	3	2180
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		1062
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	18995	7136
Інша поточна дебіторська заборгованість	369526	271444
<b>Всього:</b>	<b>388524</b>	<b>280765</b>

### Інша дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Інша дебіторська заборгованість	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Дебіторська заборгованість з підзвітними особами	1109	602
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами	368957	266341
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	3517	
Дебіторська заборгованість з іншими дебіторами	765	4501
Резерви під кредитні збитки	(4822)	
<b>Всього:</b>	<b>369526</b>	<b>271444</b>

### 9.6 Кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти на поточних рахунках.

Станом на відповідну звітну дату грошові кошти Товариства представлені наступним чином.

(тис. грн.)

Звітна дата	Грошові кошти в національній		Разом
	готівка	на поточних рахунках	
Станом на 31.12.2024	7374	13501	<b>24391</b>
Станом на 31.12.2025	28305	20721	<b>56400</b>

### 9.7 Власний капітал

Склад власного капіталу:

(тис. грн.)

Статті власного капіталу	31.12.2025	31.12.2024
Статутний (складений) капітал	5000	5000
Резервний капітал	972	329
Непокритий збиток	14804	2583
<b>Усього</b>	<b>20776</b>	<b>7912</b>

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2025 року складає 20776 тис.грн., що відповідає вимогам п.п.2.1.11 п.2.1 ст.2 «Вимоги до ломбарду для надання фінансових послуг» «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981, із змінами та доповненнями та п.2 р. VIII «Особливості внесення інформації про ломбард» Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 28.08.2003 р. №41.

Відповідно до цих пунктів власний капітал ломбарду (в разі відсутності у ломбарду відокремлених підрозділів) має складати не менше ніж 500 тис. грн.

### Статутний (складений) капітал

Рішення створити ПТ «Ломбард № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія» прийнято Загальними зборами засновників (Протокол №1 від 19.02.2020 року.) Товариство зареєстровано Департаментом реєстраційних послуг Запорізької міської ради 19.02.2020 року номер запису в Єдиному державному реєстрі 1 103 102 0000 048836.

Станом на 31.12.2025 р. зареєстрований та сплачений статутний (складений) капітал ПТ «Ломбард № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія» складає 5 (П'ять) мільйонів гривень, що відповідає розміру, вказаному в установчих документах Товариства.

Склад та структура статутного (складеного) капіталу Товариства станом на 31.12.2025 р.:

Учасник	Склад внесків	Частка, %
АТ «ЗНВКІФ «Ампліор» 43900288, м. Київ, вул Велика Житомирська, буд 6/11, кім. 304	Грошові кошти	95
ТОВ «Контракт - Груп» 43515978, м.Запоріжжя, вул.Рекордна, буд.26Г	Грошові кошти	5

### Внески до статутного (складеного) капіталу

№	Засновник	Дата	Платіжний документ	Сума, грн.
1	ТОВ «Алгоритм+»	24.02.2020	Пл.дор.№1	1 650 000,00
2	ТОВ «Контракт - Груп»	24.02.2020	Пл.дор.№1	1 650 000,00
3	ТОВ «Континент Інвест +»	24.02.2020	Пл.дор.№1	1 200 000,00
4	АТ «ЗНВКІФ «Ампліор»	05.11.2021	Акт приймання-передачі	500 000,00
	<b>Разом</b>			<b>5 000 000,00</b>

Статутний (складений) капітал станом на 31.12.2025 року сплачено повністю виключно грошовими коштами.

05 жовтня 2022 року ТОВ «Алгоритм+», ТОВ «Контракт - Груп» та ТОВ «Континент Інвест+», по договору куплі-продажу передали свої частки АТ «ЗНВКІФ «Ампліор» у сукупному відсотковому еквіваленті 85% загального розміру статутного капіталу Товариства, що складає суму 4250000,00 грн.

### 9.8 Довгострокові зобов'язання

Станом на 31 грудня 2025 року. довгострокові зобов'язання представлені наступним чином:

(тис.грн.)

Показники	31.12.2025	31.12.2024
Інші довгострокові зобов'язання	10656	8808
<b>Разом</b>	<b>10656</b>	<b>8808</b>

Інші довгострокові зобов'язання за договорами оренди приміщень на 31.12.2025 р. складає 10656 тис.грн., у відповідності до МСФО 16 відповідає різниці між балансовою вартістю об'єктів та сумою короткострокових зобов'язань з оренди приміщення.

## 9.9 Поточні зобов'язання

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

### Поточні зобов'язання класифікуються наступним чином:

Найменування	31.12.2025	31.12.2024
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	18190	14416
Заборгованість за товари, роботи, послуги	45569	42178
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	576	394
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	2582	2346
Заборгованість за розрахунками зі страхування	506	446
Поточні забезпечення	4439	1807
Інші поточні забезпечення	379633	258606
<b>Усього:</b>	<b>451495</b>	<b>320194</b>

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями на 31.12.2025 р. складає суму 18190 тис. грн., у відповідності до МСФЗ 16 відповідає поточній заборгованості короткострокових зобов'язань з оренди приміщення.

## 9.10 Забезпечення

Забезпечення виплат відпусток було створено в сумі невикористаних працівниками відпусток станом на 31.12.2025 р.

(тис. грн.)

Показник	Сума
На 31 грудня 2024 року	1807
Нараховано забезпечення протягом 2025 р.	5931
Використано забезпечень протягом 2025 р.	3299
На 31 грудня 2025 року	<b>4439</b>

## 9.11 Операції із пов'язаними сторонами

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

До таких Товариств належать усі Товариства, які контролюються ПТ «Ломбард №1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія» або здійснюють контроль над Товариством.

Пов'язаною стороною Товариства є засновники ТОВ «Контракт - Груп» та АТ «ЗНВКІФ «Ампліор».

Протягом 2025 року здійснювались операції з отримання короткострокової поворотної фінансової допомоги у сумі:

№ пп	Пов'язані особи/ Дата та № договору	Залишок на 31.12.2024 року, тис.грн.	Сума отриманої допомоги станом на 31.12.2025 р., тис. грн.	Сума повернутої допомоги станом на 31.12.2025р., тис. грн.	Залишок на 31.12.2025 року, тис.грн.
1.	<b>ТОВ «Алгоритм+»</b>				
	№ 21-1312 від 13.12.2021 р.	10275		10275	
	<b>Всього:</b>	<b>10275</b>		<b>10275</b>	

Протягом 2025 року операції з пов'язаними особами здійснювалися на умовах, що не виходять за межі нормальної діяльності.

## 10. Операційні ризики, фактичні та умовні зобов'язання

### Загальні економічні умови

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

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

### Податкова система

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

Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Часто існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової служби та її інспекцій), що викликає загальну

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

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

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

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

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

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

### **Юридичні зобов'язання**

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

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

### **Страхування**

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

### **Валютний ризик**

Компанія піддається валютному ризику, пов'язаному зі змінами обмінних курсів при проведенні готівкових операцій. Управління валютним ризиком здійснюється шляхом щоденного контролю залишків готівки в іноземній валюті та гривні, а також шляхом встановлення лімітів на операції з валютообміну.

### **11. Події після дати балансу**

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

п/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	не було

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

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

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

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

Усі події, що стали відомими після дати балансу та мають безпосередній вплив на показники фінансової звітності, вимагають коригування звітної інформації. Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань у звітності Товариства за звітний період відсутні. Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності на 30.09.2025 року та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

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

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

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ «Ломбард № 1» Товариства з обмеженою відповідальністю «Контракт - Груп» і Компанія».

27.02.2026 р.

Директор

Ворох А.А.

Головний бухгалтер

Кононенко Ю.В.