

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО "СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД" ЗА
УЧАСТЮ ТОВ "ПРИКРАСИ СВІТУ", ТОВ "ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД"

Територія

Київ

Організаційно-правова форма господарювання

Повне товариство

Вид економічної діяльності

Інші види кредитування

Середня кількість працівників

216

Адреса, телефон

бульвар Дружби Народів, буд. 25, ПЕЧЕРСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 01042, Україна

4909686

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2026	01	01
19244756		
UA80000000000624772		
260		
64.92		

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	610	527
первісна вартість	1001	935	798
накопичена амортизація	1002	325	271
Незавершені капітальні інвестиції	1005	14	-
Основні засоби	1010	234	493
первісна вартість	1011	275	654
знос	1012	41	161
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	563	613
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 421	1 633
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 181	1 154
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	1 181	1 154
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	19 340	12 284
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	171	336
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	27 755	30 518
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	517	1 228
готівка	1166	271	844
рахунки в банках	1167	246	384
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	48 964	45 520
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	50 385	47 153

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 000	1 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	3 839	3 848
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	44 886	40 759
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	49 725	45 607
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	78	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	78	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	83	78
товари, роботи, послуги	1615	412	969
розрахунками з бюджетом	1620	26	168
у тому числі з податку на прибуток	1621	18	112
розрахунками зі страхування	1625	7	52
розрахунками з оплати праці	1630	19	173
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	33	74
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2	32
Усього за розділом III	1695	582	1 546
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	50 385	47 153

Керівник

Титаренко Олександр Владленович

Головний бухгалтер

Бортніченко Людмила Володимирівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО
"СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД" ЗА УЧАСТЮ ТОВ "ПРИКРАСИ
СВІТУ", ТОВ "ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2025

р.

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

19244756

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	28	1 021
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(26)	(1 020)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	2	1
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	797	1 571
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(6 616)	(2 355)
Витрати на збут	2150	(1 969)	(511)
Інші операційні витрати	2180	(647)	(386)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(8 433)	(1 680)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	8 795	1 959
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(117)	(235)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	245	44
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(61)	(8)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	184	36
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	184	36

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	12	-
Витрати на оплату праці	2505	1 735	497
Відрахування на соціальні заходи	2510	403	132
Амортизація	2515	221	103
Інші операційні витрати	2520	6 861	2 521
Разом	2550	9 232	3 253

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

Титаренко Олександр Владленович

Головний бухгалтер

Бортніченко Людмила Володимирівна

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО "СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД" ЗА УЧАСТЮ ТОВ "ПРИКРАСИ СВІТУ", ТОВ "ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
19244756		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2025 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	7 929	8 247
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	20	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	12	13
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	2	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	110	1 588
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	17 859	9 046
Інші надходження	3095	15 969	13 450
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(5 933)	(2 268)
Праці	3105	(1 127)	(384)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(351)	(132)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(482)	(301)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(18)	(184)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(113)	(21)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(351)	(96)
Витрачання на оплату авансів	3135	(14)	(15)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(116)	(72)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(20)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(24 683)	(8 023)
Інші витрачання	3190	(3 565)	(11 479)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	5 610	9 670
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(399)	(323)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-399	-323
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(4 500)	(9 100)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-4 500	-9 100
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	711	247
Залишок коштів на початок року	3405	517	270
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 228	517

Керівник _____

Титаренко Олександр Владленович _____

Головний бухгалтер _____

Бортніченко Людмила Володимирівна _____

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО "СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД" за ЄДРПОУ
ЗА УЧАСТЮ ТОВ "ПРИКРАСИ СВІТУ", ТОВ "ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2026

01

01

19244756

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1 000	-	-	3 839	44 886	-	-	49 725
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	1 000	-	-	3 839	44 886	-	-	49 725
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	184	-	-	184
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	198	-	-	198
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	198	-	-	198
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(4 500)	-	-	(4 500)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	9	(9)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	9	(4 127)	-	-	(4 118)
Залишок на кінець року	4300	1 000	-	-	3 848	40 759	-	-	45 607

Керівник	_____	_____	Титаренко Олександр Владленович
Головний бухгалтер	_____	_____	Бортніченко Людмила Володимирівна

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ
ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»**

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ
ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»**

Код ЄДРПОУ 19244756

Зміст

1. Форми фінансової звітності	2
1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід рік, який закінчився 31 грудня 2025 року	2
1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року	2
1.3. Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року, 31 грудня 2024 року	3
1.4. Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	4
2. Інформація про Товариство	5
3. Загальна основа формування фінансової звітності	7
3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ	7
3.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності	8
3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	10
3.4. Припущення про безперервність діяльності	10
3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності	10
3.6. Звітний період фінансової звітності	11
3.7. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції	11
4. Суттєві положення облікової політики	11
4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності	11
4.2. Загальні положення щодо облікових політик	11
4.2.1. Основа формування облікових політик	11
4.2.2. Концепція суттєвості у фінансовій звітності	11
4.2.3. Інформація про зміни в облікових політиках	11
4.2.4. Форма та назви фінансових звітів	12
4.2.5. Методи подання інформації у фінансових звітах	12
4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів	12
4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів	14
4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів	14
4.4.2. Подальші витрати	14
4.4.3. Амортизація основних засобів	14
4.4.4. Нематеріальні активи	14
4.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	15
4.5. Облікові політики щодо податку на прибуток	15
5. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	15
5.1. Забезпечення	15
5.2. Виплати працівникам	15
5.3. Облікові політики щодо оренди	15
5.4. Доходи та витрати	18
5.5. Позики	19
5.6. Витрати за позиками	19
5.7. Операції з іноземною валютою	19
5.8. Умовні зобов'язання та активи	19
5.9. Облікові політики щодо запасів	19
6. Основні припущення, оцінки та судження	19
6.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	19
6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства	20
6.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	20
6.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	20
6.5. Використання ставок дисконтування	21
6.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	21
7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	21
8. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах	22
8.1. Доходи та витрати від операційної діяльності	22
8.2. Інші доходи, інші витрати	23
8.3. Адміністративні витрати	23
8.4. Витрати на збут	23
8.5. Фінансові витрати	24
8.6. Витрати з податку на прибуток	24

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

8.7. Нематеріальні активи.....	24
8.8. Основні засоби.....	25
8.9. Відстрочені податки.....	26
8.10. Запаси.....	26
8.11. Дебіторська заборгованість.....	26
8.12. Грошові кошти.....	27
8.13. Складений капітал.....	28
8.14. Довгострокові зобов'язання.....	28
8.15. Поточна кредиторська заборгованість.....	28
8.16. Поточні забезпечення.....	28
8.17. Пенсії та пенсійні плани.....	28
8.18. Звіт про рух грошових коштів.....	28
9. Розкриття іншої інформації.....	29
9.1. Судові справи та претензії.....	29
9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання.....	29
9.3. Оподаткування.....	29
9.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.....	29
9.5. Розкриття інформації про пов'язані сторони.....	29
9.6. Цілі та політики управління фінансовими ризиками.....	31
9.6.1. Кредитний ризик.....	31
9.6.2. Ринковий ризик.....	32
9.6.3. Ризик ліквідності.....	32
9.7. Управління капіталом.....	33
9.8. Інформація за сегментами.....	34
9.9. Події після звітної дати.....	34
9.10. Інші події.....	34

1.Форми фінансової звітності

1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року в тис.грн.

	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2025	2024
Чистий дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	8.1	28	1021
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)	8.1	(26)	(1020)
Валовий		-	-
прибуток		2	1
Інші операційні доходи	8.2	797	1571
Адміністративні витрати	8.3	(6616)	(2355)
Витрати на збут	8.4	(1969)	(511)
Інші операційні витрати	8.2	(647)	(386)
Фінансовий результат від операційної діяльності		-	-
прибуток			
збиток		(8433)	(1680)
Інші фінансові доходи	8.5	8795	1959
Фінансові витрати	8.5	(117)	(235)
Інші доходи	8.5	-	-
Інші витрати		-	-
Фінансовий результат до оподаткування:		245	44
прибуток			
збиток		-	-
Витрати з податку на прибуток	8.6	(61)	(8)
Чистий фінансовий результат:		184	36
прибуток			
збиток		-	-

1.2 Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року

	Примітки	31 грудня 2025	31 грудня 2024
АКТИВИ			
<i>Необоротні активи</i>			
Нематеріальні активи	8.7	527	610

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТИНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

первісна вартість	8.7	798	935
знос	8.7	271	325
Незавершені капітальні інвестиції	8.7	-	14
Основні засоби	8.8	493	234
первісна вартість	8.8	654	275
знос	8.8	161	41
Інвестиційна нерухомість		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість		-	-
Відстрочені податкові активи	8.9	613	563
Усього необоротні активи		1633	1421
<i>Оборотні активи</i>			
Запаси	8.10	1154	1181
Дебіторська заборгованість	8.11	12284	19340
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	8.11	336	171
Інша поточна дебіторська заборгованість	8.11	30518	27755
Необоротні активи, призначені для продажу			
Грошові кошти та їх еквіваленти	8.12	1228	517
Усього оборотні активи		45520	48964
Усього активи		47153	50385
Власний капітал та зобов'язання			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	8.13	1000	1000
Додатковий капітал	8.13	-	-
Резервний капітал	8.13	3848	3839
Резерв переоцінки інвестицій, доступних для продажу			
Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)	8.13	40759	44886
Неоплачений капітал		-	-
Усього капітал	8.13	45607	49725
<i>Непоточні зобов'язання</i>			
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	8.14	-	78
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	8.15	78	83
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	8.15	969	412
Розрахунками з бюджетом	8.15	168	26
Розрахунками з страхування	8.15	52	7
Розрахунками з оплати праці	8.15	173	19
Поточні забезпечення	8.16	74	33
Інші поточні зобов'язання	8.16	32	2
Всього зобов'язань		1546	582
Разом власний капітал та зобов'язання		47153	50385

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

	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/збиток	Неоплачений капітал	Усього власний капітал

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

Залишок на 31 грудня 2024 року	8.13	1000		3839	44886		49725
Скоригований залишок на початок року	8.13	1000		3839	44886		49725
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		-	-	-	184	-	184
Інший сукупний дохід за звітний період	8.13				198		198
Дооцінка(уцінка) необоротних активів	8.13				198		198
Розподіл прибутку: Виплата власника(дивіденди)	8.13				(4500)		(4500)
Відрахування до резервного капіталу	8.13	-	-	9	(9)	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу		-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу		-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі		-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі		-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі		-	-	9	(4127)	-	(4118)
Залишок на 31 грудня 2024 року	8.13	1000		3848	40759		45607

1.3 Звіт про власний капітал за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/збиток	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2023 року	8.13	1000		3837	53952		58789
Скоригований залишок на початок року	8.13	1000		3837	53952		58789
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		-	-	-	36	-	36
Розподіл прибутку: Виплата власника(дивіденди)	8.13				(9100)		(9100)
Відрахування до резервного капіталу	8.13	-	-	2	(2)	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу		-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу		-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі		-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі		-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі		-	-	2	(9066)	-	(9064)
Залишок на 31 грудня 2024 року	8.13	1000		3839	44886		49725

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

	За рік, що закінчився 31 грудня	
	2025	2024

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

1	2	2
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності:		
Надходження від реалізації (товарів, робіт, послуг)	7929	8247
Цільове фінансування	20	-
Надходження від повернення авансів	12	13
Надходження від операційної оренди	2	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	110	1588
Надходження фінансових установ від повернення позик	17859	9046
Інші надходження	15969	13450
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(5933)	(2268)
Праці	(1127)	(384)
Відрахувань на соціальні заходи	(351)	(132)
Зобов'язань з податків і зборів	(482)	(301)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(18)	(184)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	(113)	(21)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(351)	(96)
Витрачання на оплату авансів	(14)	(15)
Витрачання на оплату повернення авансів	(116)	(72)
Витрачання на оплату цільових внесків	(20)	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	(24683)	(8023)
Інші витрачання	(3565)	(11479)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	5610	9670
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації необоротних активів	-	-
Надходження від погашення позик	-	-
Витрачання на придбання необоротних активів	(399)	(323)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-399	-323
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від:	-	-
Отримання позик	-	-
Інші надходження	-	-
Погашення позик	-	-
Сплату дивідендів	(4500)	(9100)
Витрати на сплату заборгованості з фінансової оренди	-	-
Інші платежі	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-4500	-9100
Чистий рух грошових коштів за звітний період	711	247
Залишок коштів на початок року	517	270
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
Залишок коштів на кінець року	1228	517

2. Інформація про Товариство

Найменування Товариства:

українською мовою повне: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»;

українською мовою скорочене: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ»;

англійською мовою повне: GENERAL PARTNERSHIP "LOAN COMMUNITY "SKARBNITSYA-LOMBARD" PARTICIPANTS "PRYKRASY SVITU" LLC, "PLATINUM PLANET LTD" LLC

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

Юридичний статус Товариства:

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД», (код ЄДРПОУ 19244756, надалі - Товариство) є юридичною особою з дати його державної реєстрації 19 квітня 1994 року і діє в Україні, згідно із законодавством України. Товариство є повним, тобто усі Учасники Товариства здійснюють підприємницьку діяльність від імені Товариства і солідарно несуть додаткову (субсидіарну) відповідальність за його зобов'язаннями усім майном, що їм належить.

Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця» включено до державного реєстру фінансових установ 20.04.2004 року, реєстраційний номер 15100183. Свідоцтво ЛД № 1 видане 20.04.2004 року.

Місцезнаходження Товариства: 01042, м. Київ, б-р Дружби Народів, буд. 25.

Товариство має 2 зареєстрованих відокремлених підрозділів. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України з метою запобігання загрози життю і здоров'ю працівників, клієнтів та збереження цілісності активів управлінським персоналом Товариства розроблено план дій для вживання всіх невідкладних заходів щодо безперебійної роботи відокремленого підрозділу, забезпеченню можливості здійснення розрахунків.

Предмет діяльності Товариства:

Предметом діяльності Товариства є діяльність з надання фізичним особам фінансової послуги з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів на підставі ліцензії на діяльність ломбарду.

Підприємство має такі ліцензії:

Ліцензія серія АД № 039991, видана - Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг- 25.03.2014 року, строк дії ліцензії з 25.03.2014 року по 25.03.2019 року, на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів ломбардом. Згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 163 від 26.01.2017 року переоформлено ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме: на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, безстроково. Національним банком України 27.02.2024 до Державного реєстру фінансових установ внесено запис про переоформлення ліцензії на ліцензію на діяльність ломбарду (строк дії ліцензії з 27.02.2024 – безстрокова)..

Вид діяльності Товариства є:

- інші види кредитування.

Облік заставного майна протягом 2025 року здійснювався у реєструючій системі із зазначенням інформації про:

- дату та номер договору;
- строк дії договору;
- дату закінчення дії договору;
- короткий опис предмета застави;
- дату надання послуги;
- вид послуги;
- суму послуги;
- дату звернення стягнення на предмет застави;
- суму до повернення заставодавцю;
- заборгованість за договором.

Бухгалтерський облік заставного майна здійснюється також на забалансових рахунках.

Оцінка об'єкта застави :

Заставлене майно (необоротні активи), на яке набувається право власності, та яке утримується з метою продажу і відповідає критеріям визнання їх необоротними активами, утримуваними для продажу, оцінюється і відображається в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на такі активи не нараховується. Активи, які набуваються у власність шляхом реалізації права заставодержателя та утримуються з метою подальшого продажу, що не відповідають критеріям визнання їх необоротними активами, утримуваними для продажу, та не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності визнаються оборотними активами (запасами), які обліковуються за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Для визначення чистої вартості реалізації, що є різницею між очікуваною ціною реалізації запасів в умовах звичайної діяльності та очікуваними витратами на реалізацію, обраховується розмір очікуваних витрат на реалізацію. Учасники Товариства:

Станом на 01.01.2025 року Учасниками Товариства є:

Товариство з обмеженою відповідальністю "ПРИКРАСИ СВІТУ", зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією м. Києва, виписка з ЄДР № 1 073 102 0000 04259, ідентифікаційний код 43665334 та має зареєстровану адресу: м.Київ, вул. Смілянська, буд. № 8; володіє 50 % Складеного капіталу Товариства;

Товариство з обмеженою відповідальністю "ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД", зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією м. Києва, виписка з ЄДР № 1 073 102 0000 04259, ідентифікаційний код 42551114 та має зареєстровану адресу: 03048, м.Київ, вул. Ернста, буд. № 16Б; володіє 50 % Складеного капіталу Товариства.

В 2025 році змін учасників Товариства не відбулася.

Опис операційного середовища та економічної ситуації

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з економічною кризою, політичною нестабільністю та

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТИНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

продовженням збройного конфлікту на сході України та повномасштабної війни Російської Федерації проти України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти.

Товариство проводить свою діяльність в економічному просторі України, економіка України поступово відновлюється від початкового воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, відбувається конверсія реального сектора. Протягом 2022 року економіка України зазнала найбільших за всю історію незалежності втрат, збитків та пошкоджень, які їй завдала РФ, масштабувавши 24 лютого по всій протяжності спільного кордону та з території Білорусії й окупованого Криму свій терор, розпочатий ще у 2014 році. Успіхи сил оборони України на полі бою, злагоджена робота уряду й бізнесу, незламний дух населення, швидкість відновлення зруйнованих об'єктів критичної інфраструктури вітчизняними службами, а також системна фінансова підтримка з боку міжнародних партнерів дозволили втримати економічний фронт та продовжувати рух у напрямку перемоги. В Україні не припиняється робота у напрямі покращення бізнес-клімату. У III кварталі 2025 року реальний ВВП зріс на 2,1% у річному вимірі (р/р), а порівняно з попереднім кварталом – на 0,8% у сезонно скоригованому вимірі. Про це свідчать розгорнуті показники, опубліковані Державною службою статистики України.

Як і прогнозував НБУ, темпи відновлення економіки пришвидшилися порівняно з II кварталом 2025 року. Основним драйвером був фіскальний імпульс, зумовлений розширенням бюджетних витрат. Вагомий вплив на економічне зростання мала й ліпша ситуація в енергетичному секторі в III кварталі 2025 року порівняно з аналогічним кварталом 2024 року.

Валове нагромадження основного капіталу в річному вимірі зросло на 11,5% р/р і забезпечило вагомий додатний внесок у зміну реального ВВП (2,2 в. п.). Крім пожвавлення активності у будівництві, тривало нарощування інвестицій у переробку сільськогосподарської продукції та проекти оборонного сектору. Цьому, зокрема, сприяли й значні капітальні видатки бюджету, номінальні обсяги яких у III кварталі були одними з найвищих з початку повномасштабного вторгнення (більші були лише в IV кварталах 2023 та 2024 років). Українська економіка опинилася в ситуації, коли мільйони людей виїхали за межі країни, сотні тисяч працездатних громадян були мобілізовані на фронт, десятки тисяч підприємств були змушені зупинити роботу.

Ключовим завданням внутрішньої політики було переведення національної економіки на воєнні рейки, створення ефективної моделі мобілізації та перерозподілу ресурсів економіки (фінансових, трудових, матеріальних) для максимально можливого задоволення потреб військово-оборонного комплексу та збройних сил.

Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, незважаючи на удари ворога по державному устрою та інститутам влади, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а Уряд зберігає повноту влади та всі можливості для прийняття і реалізації політичних рішень.

Відповідно до жовтневого прогнозу НБУ у IV кварталі 2025 року відновлення економіки пришвидшиться до 3,4% завдяки розширенню бюджетних стимулів та приватного споживання. Ураховуючи результати попередніх кварталів, НБУ очікує, що за підсумками 2025 року зростання реального ВВП буде близьким до жовтневого прогнозу (1,9%). У наступні роки прогнозується помірне пришвидшення економічного зростання (до 2–3%) за рахунок нарощування врожаїв та збільшення інвестицій у проекти відбудови та оборонний комплекс.

Перебіг повномасштабної війни залишається основним ризиком для економічного розвитку. Крім того, вагомий вплив на динаміку ВВП може мати й реалізація ризиків, зокрема пов'язаних із неритмічністю та/або недостатністю зовнішнього фінансування.

Водночас зберігається ймовірність реалізації позитивних сценаріїв. Вони передусім пов'язані з можливим посиленням військової та фінансової підтримки партнерів і зусиль міжнародної спільноти із забезпечення справедливого й тривалого миру для України.

Тому, переважно позитивні економічні показники операційного середовища, в якому функціонує Товариство, певною мірою нівелюються істотними військовими та безпековими загрозами. Через що, керівництво Товариства досить стримано оцінює ефект впливу поточної сприятливої економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. Оскільки у будь-якому випадку є певна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності.

3. Загальна основа формування фінансової звітності

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно відображення фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції офіційно оприлюднений станом на 31 грудня 2025 року на веб-сайті Міністерства фінансів України

https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2022_updated-576. Фінансова звітність повною мірою відповідає усім без виключення вимогам МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТИНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2025 року ще не опубліковано і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2025 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати його протягом 2026 року.

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

3.2 МСФЗ, які прийняті, ефективна дата яких не настала

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

Поправки до МСФЗ, що набули чинності з 01 січня 2025 року	
Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів”	Поправки: Відсутність конвертованості (вимога надавати у фінансових звітах інформацію, якщо валюту неможливо обміняти на іншу). Поправки в основному включають наступне: — Вимоги до оцінки того, коли валюта може бути обміняна на іншу валюту, а коли ні; — Вимоги до оцінки спот-курсу, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту; — Додаткові вимоги до розкриття інформації, коли суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки валюта не обмінюється на іншу валюту — Керівництво із застосування, яке допоможе суб'єктам господарювання оцінити, чи є валюта обмінюваною на іншу валюту, а також оцінити спот-курс, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту — Ілюстративні приклади — Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" для узгодження вимог, пов'язаних із значною гіперінфляцією, зі зміненим МСБО 21.
Ефективна дата – 01 січня 2026 року	
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	Поправки щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів. Роз'яснюються вимоги щодо дати визнання та припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань, за винятком припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом електронного переказу; вимоги до оцінки характеристик договірних грошових потоків за фінансовими активами; характеристики кредитів без права регресу та інструментів, пов'язаних за договором. Поправки також вводять певні вимоги до розкриття інформації про фінансові інструменти.
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації"	Поправки: Договори, що стосуються природно-залежної електроенергії (Переважно для вирішення питань, пов'язаних з фінансовими активами з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG)).
РІЧНІ ВДОСКОНАЛЕННЯ СТАНДАРТІВ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ МСФЗ — ТОМ 11.	
поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.
поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.
поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — “ціна операції”	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології “ціна операції”.
поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — “орендні зобов'язання”	Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.
поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТИНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

звітність»	суперечність.
поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — «метод собівартості»	Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).
Ефективна дата – 01 січня 2027 року	
МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	Стандарт встановлює нові суттєві вимоги до подання фінансової звітності, приділяючи особливу увагу звіту про прибутки та збитки, включаючи вимоги щодо обов'язкового подання проміжних підсумків, агрегації та дезагрегації інформації, а також розкриття інформації, пов'язаної з показниками ефективності, визначеними керівництвом. МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності" має на меті покращити порівнянність та прозорість звітності про результати діяльності компаній. МСФЗ 18 також призвів до вузькоспеціалізованих змін у звіті про рух грошових коштів.
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації"	МСФЗ (IFRS) 19 дозволяє певним компаніям застосовувати повні вимоги МСФЗ до оцінки, але зі значно скороченим обсягом розкриття інформації. Якщо материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ, її дочірні компанії зобов'язані звітувати перед материнською компанією також за МСФЗ. Для своєї власної фінансової звітності дочірні компанії дозволено використовувати МСФЗ для малих та середніх підприємств, якщо вони відповідають відповідним критеріям або іншому національному стандарту фінансової звітності. Однак, такі дочірні підприємства не можуть прийняти рішення про застосування МСФЗ для МСП, оскільки вони вже зобов'язані звітувати перед материнською компанією, використовуючи МСФЗ, і МСФЗ для МСП значно відрізняються "повних" МСФЗ, що може привести до того, що дочірнє підприємство буде змушене складати два набори фінансових звітів. Коли дочірні підприємства застосовують МСФЗ для складання власної фінансової звітності, вони зобов'язані розкривати інформацію, що вимагається МСФЗ, яка може бути непропорційною інформаційним потребам користувачів фінансової звітності. Дочірні компанії, що відповідають визначеним критеріям прийнятності можуть прийняти рішення про застосування знижених вимог до розкриття інформації порівняно з вимогами до розкриття інформації МСФЗ, дотримуючись при цьому вимог до визнання, оцінки та подання інформації.
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями).

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

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

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

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

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

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

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

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

Для забезпечення послідовності Товариство визначило такі правила:

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

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

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

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТИНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

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

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

3.3 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

3.4 Припущення про безперервність діяльності

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

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

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

Зобов'язання товариства станом на 31.12.2025 року складають 1546 тис. грн., в тому числі поточні зобов'язання – 1546 тис. грн. В свою чергу, активи складають 47153 тис. грн., в тому числі 1228 тис. грн. грошові кошти. Це дає можливість обґрунтовано вважати, що Товариство буде в змозі продовжувати свою діяльність та виконувати свої зобов'язання. Також управлінським персоналом суворо контролюються витрати.

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

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

3.5 Рішення про затвердження фінансової звітності

Керівництво Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно, у всіх істотних аспектах відображає фінансовий стан Товариства на 31.12.2025р., сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до МСФЗ.

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

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

Керівництво також несе відповідальність за:

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

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 24 лютого 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Річна звітність оприлюднюється на ВЕБ-сайті Товариства (fin-zt.skarb.com.ua)

3.6 Звітний період фінансової звітності

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

3.7. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

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

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

Важливо зазначити, що відповідно до п.п. г) § 3МСБО 29, головним кількісним орієнтиром застосування МСБО 29 є кумулятивний індекс інфляції за три роки, який згідно зі стандартом має наблизитися або перевищувати 100%. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінським персоналом Товариства, оцінивши рівень коливань інфляції в Україні з офіційних джерел:

<https://index.minfin.com.ua/ua/economy/index/inflation/> та порівнявши індекси споживчих цін з попередніми роками, та виявивши що кумулятивний ефект становить 27,13 (індекси інфляції по роках 2023-2025 становлять 105,1, 112,0 та 108,0 відповідно, тобто кумулятивний ефект дорівнює $= 1,051 * 1,12 * 1,08 = 1,2713$), прийнято рішення не застосовувати цей стандарт до фінансової звітності за 2025 рік.

4. Суттєві положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

4.2 Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1 Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

4.2.2 Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. З метою виконання вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариства приймає в бухгалтерському обліку наступну межу суттєвості В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 1%. З метою дотримання вимог п.41-49 МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» суттєвою для статей фінансової звітності визнається помилка, вартісне значення в межах від 0% до 1% від власного, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

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

Звіт про фінансовий стан – до 2% підсумку балансу;

Звіт про сукупний дохід – до 4 % чистого доходу;

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

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

4.2.3. Інформація про зміни в облікових політиках

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

У поточному році Товариство застосовувало такі нові тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів при складанні цієї фінансової звітності:

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТИНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

- Реформа процентної ставки (зміни до МСФЗ 9, МСФЗ 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16);

Дані зміни не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

4.2.4. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

4.2.5. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в примітках в п. 8.1, 8.2, 8.3.

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

4.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів

Фінансовий інструмент - це договір, згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання.

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю, різниця між:

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

визнають у прибутку або збитку.

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

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

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

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

Облік здійснюється первісно за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Відповідно до вимог МСФЗ 9 Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив за його справедливою вартістю плюс (або мінус) витрати на операцію.

Після первісного визнання фінансовий актив оцінюють за амортизованою вартістю. Подальший облік грошових коштів та їх еквіваленти, обліковують за амортизованою вартістю із використанням ефективної ставки відсотка. При цьому під ефективною ставкою відсотка МСФЗ 9 розуміє ставку, яка забезпечує точне дисконтування оцінюваних майбутніх грошових потоків або надходжень за очікуваний строк дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТИНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

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

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

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

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

Видані Товариством кредити, становлять довгострокову дебіторську заборгованість. Ставки по кредитах відповідають ринковим ставкам. Управлінським персоналом Товариства прийнято судження, оскільки ставка за кредитами відповідає ринковим ставкам, то така заборгованість не дисконтується.

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збитком у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збитком за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

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

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

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

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств. Станом на 31.12.2025 року такі фінансові активи відсутні на балансі Товариства.

Зобов'язання

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

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

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

4.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

4.4.2. Подальші витрати.

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

4.4.3. Амортизація основних засобів.

Основні засоби – це матеріальні активи, які Товариство утримує з ціллю використання їх в своїй діяльності, постачанні товарів, наданні послуг чи реалізації своїх адміністративних цілей, очікуваний термін корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

При визнанні та обліку основних засобів Товариство керується МСФЗ № 16 «Основні засоби».

Основні засоби враховуються 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.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

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.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

Будинки та споруди 10-20 років

Машини та обладнання 2-5 років

Інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 років

Інші основні засоби - 12 років.

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

4.4.4. Нематеріальні активи

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО № 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів з використанням прямолінійного методу.

Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Термін використання нематеріальних активів визначати наступний:

- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш ніж 2 роки ;
- інші нематеріальні активи (право на здійснення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТИНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

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

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

Незавершені капітальні інвестиції

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

4.4.5 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

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

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

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

4.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з Українським податковим законодавством на основі оподатковуваного доходу і витрат, відображених компаніями в їх податкових деклараціях. В 2025 році ставка податку на прибуток підприємств складала 25%. Поточні податкові зобов'язання та активи за поточний і попередній періоди, оцінюються в сумі, що належить до сплати податковим органам або підлягає відшкодуванню податковими органами.

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

5.1. Забезпечення

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

5.2. Виплати працівникам

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

5.3. Облікові політики щодо оренди

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

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

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

а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;

б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;

г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договорів

Товариство як орендар

Первісна оцінка

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

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

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

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

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

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

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

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно.

Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

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

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

Подальша оцінка

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

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

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

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

Товариство розкриває зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші зобов'язання» у Звіті про фінансовий стан з окремою деталізацією у п. 8.14 цих Приміток.

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

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

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

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

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

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

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

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

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

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

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

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

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

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

Модифікації договору оренди

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

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

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

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

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

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

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

Товариство як орендодавець

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

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

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

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

Фінансова оренда

Первісна оцінка

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

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

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

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

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

Подальша оцінка

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

Модифікація договору фінансової оренди

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

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

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;

- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

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

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

Операційна оренда

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

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

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

Модифікація договору операційної оренди

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

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

Облік поступок з оренди.

МСФЗ 16 «Оренда» передбачає можливість виникнення змін орендних платежів протягом строку оренди. Зміни можуть виникати безпосередньо внаслідок внесення змін у сам договір про оренду або опосередковано – внаслідок дій уряду у відповідь на військові дії.

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

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

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

5.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

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

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

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

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

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

5.5 Позики

Справедлива вартість позик виданих при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації). Справедливу вартість довгострокової позики, за якою не нараховуються відсотки, оцінюється як теперішня вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки відсотка на подібний інструмент.

При визначенні вартості позики Товариством враховується можлива наявність суттєвої відмінності процентної ставки, передбаченої договором позики, від поточних ринкових ставок. Інформація про ринкові ставки управлінський персонал товариства одержує на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>. Позики відображаються в обліку, починаючи з дати видачі коштів позичальникам.

5.6. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду.

5.7. Операції з іноземною валютою

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

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають. Протягом 2025 року операції з іноземною валютою Товариством не проводилися.

5.8. Умовні зобов'язання та активи.

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

5.9. Облікові політики щодо запасів

Товариство визнає запаси у відповідності до МСБО 2, запаси - це активи, які у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у виробничому процесі чи процесі надання фінансових послуг (сировина та матеріали). Запаси - це оборотні активи, що не обмежені у використанні та призначені для реалізації або використання протягом року чи операційного циклу, якщо він довший за рік. Придбані Товариством запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

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

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

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

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

6. Основні припущення, оцінки та судження

Під час підготовки фінансової звітності Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця» здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТИНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

початок новій війні у Європі, яка супроводжується кривавими та жорстокими воєнними злочинами і злочинами проти людяності.

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

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

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

У грудні як споживча, так і базова інфляція сповільнилися до 8% у річному вимірі. Така динаміка зумовлювалася передусім ефектами вищих урожаїв, а також певним зменшенням тиску на ринку праці та збереженням стійкої ситуації на валютному ринку. За оцінками НБУ, річні темпи зростання споживчих цін знизилися й у січні 2026р. Водночас інфляційні очікування залишалися відносно високими.

За оцінками НБУ, наприкінці 2025 року економіка поживалася завдяки активнішому збору врожаїв, у тому числі з огляду на зміщення жнив на IV квартал, а також на тлі нарощування бюджетних видатків. Водночас через руйнування логістики та більший, ніж очікувалося, дефіцит електроенергії впродовж останніх місяців НБУ дещо знизив оцінку зростання реального ВВП у 2025 році – до 1.8%. Нарощування врожаїв та інвестиції у відбудову інфраструктури й оборонний комплекс забезпечать подальше відновлення економіки. Однак ускладнення ситуації в енергосекторі ще тривалий час обмежуватиме ділову активність.

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

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

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

Враховуючи дану інформацію управлінський персонал Товариства вважає, що з однієї сторони Товариство забезпечило всі необхідні внутрішні умови для повноцінного функціонування в умовах воєнного стану, з іншої сторони, на підставі впливу зовнішніх факторів, в т.ч. повномасштабної війни, Товариство вважає, що існує невизначеність щодо подальшої фінансово-господарської діяльності. Товариство визнає та враховує існування невизначеності щодо прогнозів та планів, які можуть бути скориговані війною. Ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, і управлінський персонал уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

6.3. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням їх обігу, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

6.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

перспективи, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6.5 Використання ставок дисконтування

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

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

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

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

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

6.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю.	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім	Первісна оцінка депозиту здійснюється за	Дохідний	Ставки за депозитами,

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

депозитів до запитання)	його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	(дисконтування грошових потоків)	ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	Дохідний Ринковий	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки Дані оцінки професійних оцінювачів.
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

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

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2024	2025	2024	2025
Грошові кошти	517	1228	517	1228
Торгова та інша дебіторська заборгованість	47266	43138	47266	43138
Поточні зобов'язання	582	1546	582	1546

На дату формування звітності Товариство не має активів та зобов'язань, окрім тих, що наведені у таблиці, що підлягають окремому розкриттю та представленню, згідно міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

8. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

8.1 Доходи та витрати від операційної діяльності за 2024 та 2025 рік наведені в таблиці,

Загальна сума доходів за 2025 рік становить 9620 тис. грн., за 2024 рік - 4551 тис. грн.:

Стаття	2024 рік	2025 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1021	28
Дохід від надання в користування нематеріальних активів (послуги, роялті)	1437	230
Дохід від продажу необоротних нематеріальних активів	-	448
Дохід від коригування (зменшення) резерву сумнівних боргів або резерв очікуваних кредитних збитків (зменшення корисності активів)	92	119
Дохід від взяття на баланс предметів залогоу	42	-
Інший дохід від операційної діяльності	-	-
Інші фінансові доходи, в тому числі:	1959	8795

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТИНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

Нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	1958	8795
Інші фінансові доходи	1	-
ВСЬОГО доходів	4551	9620
Інші операційні витрати в т.ч:	(386)	(647)
Витрати пов'язані з обслуговуванням сайту (Хмарне сховище)	-	(178)
Витрати від операцій з факторінгом	(22)	-
Витрати на інформаційне забезпечення, послуги інтернету	(146)	(81)
Суми нарахованих податків і зборів, встановлених ПКУ	(20)	(43)
Витрати на формування страхового резерва небанковських фінансових організацій		(91)
Залишкова вартість необоротних нематеріальних активів при продажу	-	(215)
Інші операційні витрати	(198)	(39)

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за 2025 рік становить 26 тис. грн., за 2024 рік - 1020 тис. грн.

8.2 Інші доходи, інші витрати за 2024 та 2025 рік наведені в таблиці

Стаття	тис. грн:	
	2024 рік Сума, тис. грн.	2025 рік Сума, тис. грн.
Інші витрати	-	-
Інший дохід	-	-
Фінансовий результат	-	-

8.3 Адміністративні витрати за 2024 рік та 2025 рік становили:

Стаття	2024 рік Сума, тис.грн.	2025 рік, Сума, тис.грн.
Заробітна плата адміністративних працівників	476	708
Нарахування на заробітну плату а адміністративних працівників	127	177
Амортизація	1	1
Витрати на оренду	12	22
Винагорода за бухгалтерські, аудиторські послуги	90	92
Ліцензійноа винагорода за використання комп'ютерної програми «POWN MANAGER», «Fisc Pro», «e Lombard», «BookSkiper», програмного мобільного додатку «СКАРБНИЦЯ»(роялті)	1496	3582
Послуги з технічної підтримки комп'ютерної програми Pown Manager, ПРРО «Fisc Pro», «e Lombard», «BookSkiper», програмного мобільного додатку «СКАРБНИЦЯ»	44	79
Плата за право використання промислового зразка, знаку для товарів і послуг(роялті)	-	1696
Навчання та перевірка знань ПО і Ф із загальних питань охорони праці		7
Забезпечення обліку і схоронності грошових коштів		3
Плата за розрахунково-касове обслуговування	67	214
Страховання предметів закладу	2	8
Витрати на послуги зв'язку	-	20
Інші адміністративні витрати	40	7
Всього	2355	6616

8.4 Витрати на збут за 2024 рік, 2025 рік становили:

Стаття	2024 рік Сума, тис.грн.	2025 рік, Сума, тис.грн.
Заробітна плата працівників збугу	21	1027
Нарахування на заробітну плату працівників збугу	5	226
Амортизація	102	198
Витрати по короткостроковій оренди	14	74
Витрати на рекламу та маркетингові послуги	71	167
Витрати на послуги охорони	5	53
Витрати на послуги платіжних систем за переказ коштів	11	77
Витрати на підготовчі послуги, пов'язані зі збитом	241	8
Вартість придбаних малоцінних необоротних матеріальних активів при вводі в експлуатацію	-	124
Вартість придбаних малоцінних та швидкозношуваних предметів (матеріалів ,спецодягу) при передачі в експлуатацію		13
Витрати на транспортно-експедиторські послуги		1

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТИНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

Інші витрати на збут	41	1
Всього	511	1969

Оренда

Товариством було прийнято рішення не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання зі строком договору оренди 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 згідно п.6 МСФЗ 16.

Станом на 31.12.2025 року товариство має короткострокові договори по оренді приміщення за юридичною адресою та офісу та довгострокові договори по оренді приміщення під відділення.

Виплати працівникам

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

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

До винагород робітників відносяться короткострокові винагороди, такі як:

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

За 2024рік та 2025рік Товариство створювало забезпечення виплат персоналу з майбутніх щорічних відпусток, з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок.

Протягом 2024 року витрати на оплату праці (разом з нарахованим резервом на відпустки) склали – 497 тис.грн., відрахування на соціальні заходи - 132 тис.грн.

Протягом 2025 року витрати на оплату праці (разом з нарахованим резервом на відпустки) склали – 1735 тис.грн., відрахування на соціальні заходи - 403 тис.грн. .

8.5 Фінансові витрати

Загальна сума фінансових витрат за 2024 рік становить 235 тис. грн., а за 2025 рік становить 117 тис.грн.:

Стаття	2024 рік Сума, тис. грн.	2025 рік Сума, тис. грн.
процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	10	16
витрати на винагороду фактора за фінансову послугу факторинга	225	101
Всього	235	117

8.6 Витрати з податку на прибуток

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку та суму відкладеного податку. Податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, що відображаються в іншому сукупному прибутку, або до операцій з власниками, відображаються безпосередньо на рахунках власних коштів, які, відповідно, відображаються в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у складі власних коштів. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу. Згідно з Кодексом ставка податку на прибуток у 2025 році становить 25%, а в 2024 році становило 18 %.

Загальна сума витрат з податку на прибуток за 2025 рік становила 61 тис.грн.; за 2024 рік становила 8 тис.грн.

Основні компоненти (відшкодування) / витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, були представлені таким чином: тис.грн.,

Показники	2025 рік	2024 рік
Поточний податок на прибуток	61	8
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	563	552
на кінець звітного періоду	613	563
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	-	-
на кінець звітного року	-	-
Включено до Звіту про фінансові результати – усього	61	8
У тому числі: поточний податок на прибуток	61	8
Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	50	11
Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	-	-
у тому числі: поточний податок на прибуток	-	-
Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-

8.7 Нематеріальні активи

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТИНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року нематеріальні активи включали наступне, тис. грн.:

Найменування статті, операції	Програмне забезпечення	Товарні знаки, торгівельні марки	Сайти	Аудіовізуальні продукти	Промисловий зразок	Інші	Всього
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2024р., тис.грн	137	88	314	379	17	0	935
Придбано, тис.грн.	-	-	20	-	-	-	20
Створено, тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Вибуло, тис.грн.	333	37	-	-	-	-	370
Переоцінка, тис.грн.	198	-	-	-	-	-	198
Модернізація, тис.грн.	-	15	-	-	-	-	15
Інші зміни, тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2025р., тис. грн.	2	66	334	379	17	0	798
Знос та зменшення корисності на 31.12.2024р., тис.грн.	136	36	34	119	0	0	325
Амортизаційні відрахування, тис.грн.	0	10	51	38	1	-	100
Знецінення (зменшення корисності), тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Вибуло, тис.грн.	136	18	-	-	-	-	154
Інші зміни (розкрити письмово), тис.грн.	-	-	-	-	-	-	-
Знос та зменшення корисності на 31.12.2025р., тис.грн.	0	28	85	157	1	0	271
Чиста балансова вартість на 31.12.2024р., тис.грн.	1	52	280	260	17	0	610
Чиста балансова вартість на 31.12.2025р., тис.грн.	2	38	249	222	16	0	527

Станом на 31.12.2025 року до складу нематеріальних активів входить: програма для обліку первісна вартість- 2 тис.грн.; Товарні знаки, первісна вартість 66 тис.грн.; Сайти, первісна вартість становить 334 тис.грн.; Аудіовізуальні продукти 379 тис.грн.; Промислові зразки вартістю 17 тис.грн..

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не амортизуються, проте перевіряються на знецінення на кожну звітну дату згідно МСФЗ (IAS) 36 "Знецінення активів. Управлінським персоналом при проведенні інвентаризації нематеріальних активів було проаналізовано метод амортизації, застосований до активу і значних змін в очікуваному способі споживання майбутніх економічних вигід не відбулося.

8.8. Основні засоби

Основні засоби Товариства та їх знос відображено в рядках 1010, 1011, 1012 балансу.

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року основні засоби включали наступне, тис. грн.

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2024р.		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Інші зміни за рік		Залишок на 31.12.2025р.	
	Первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	Первісна (переоцінена) вартість	знос
Машини та обладнання	82	5	192	0	0	31	0	0	274	36
Активи з права користування	193	36	0	0	0	85	0	0	193	121

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТИНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

Інші основні засоби	0	0	187	0	0	4			187	4
Разом	275	41	379	0	0	120	0	0	654	161

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

Товариством прийнято рішення не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання зі строком договору оренди 12 місяців або менше, та по оренді, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди згідно п. 6 МСФЗ 16. Компанія не має обмежень прав власності на власні основні засоби. В якості забезпечення зобов'язань, основні засоби у заставу не передавались. Придбання основних засобів в результаті об'єднання бізнесу не відбувалось. Договірні зобов'язання щодо придбання основних засобів станом на 31.12.2025 р. відсутні. Основних засобів, що їх тимчасово не використовують, на балансі немає.

Комісія зі знецінення проаналізувала діяльність Товариства за 2025 рік щодо наявності внутрішніх та зовнішніх факторів знецінення (зменшення корисності активів) станом на 31.12.2025 року. У зв'язку з відсутністю факторів знецінення станом на кінець періоду, тестування на знецінення не проводилось. Вартість майна не має суттєвих відхилень від справедливої вартості на кінець періоду.

Вплив воєнних (бойових) дій протягом 2025 та 2024 року на основні засоби Товариства відсутній.

Незавершені капітальні інвестиції

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року незавершені капітальні інвестиції включали наступне, тис. грн.:

Показники	31.12.2025	31.12.2024
Придбання необоротних активів	-	14
Всього	-	14

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

Показники	31.12.2024	Придбано	Введено в експлуатацію	31.12.2024
Придбання основних засобів	-	379	379	-
Придбання нематеріальних активів	14	6	20	-
Модернізація нематеріальних активів	-	15	15	-
Придбання інших необоротних матеріальних активів	-	124	124	-
Всього	14	524	538	-

8.9 Відстрочені податки

Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця» наводить інформацію про відстрочені податки, зокрема відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток.

Станом на 31.12.2025 року залишок відстроченого податкового активу становить 613 тис. грн. на 31.12.2024 року становить 563 тис. грн.

Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця» не зазнавало податкових збитків у 2025 році.

8.10 Запаси

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

Стаття	31.12.2025	31.12.2024
Товари	1154	1181
Всього	1154	1181

Станом на 31.12.2025 року підприємством проведено інвентаризацію запасів та розбіжностей не виявлено.

Товариство за попередні роки мало в обліку не викуплені предмети залогу, частину було здано до Національного Банку України, а решта лишилась на рахунку «Товари на складі». Відповідно до частини сьомої статті 20 Закону України «Про заставу», звернення стягнення на заставлене майно здійснюється за рішенням суду або третейського суду, на підставі виконавчого напису нотаріуса, якщо інше не передбачене законом або договором застави. Договором застави, що укладений між ломбардом та позичальником визначено інший спосіб звернення стягнення на заставлене майно, а саме договором визначено те що, звернення стягнення на майно яким забезпечено виконання зобов'язань за договором про надання фінансового кредиту, - здійснюється шляхом передання предметів застави на реалізацію. Внаслідок чого, не викуплені з-під застави ювелірні та побутові вироби з дорогоцінних металів, брукт дорогоцінних металів, ломбард першочергово пропонуються Національному банку України, центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері державного пробірної контролю, а також може бути запропоноване іншим зацікавленим суб'єктам господарювання. При цьому Національний банк України купує у ломбарду відповідні вироби та брукт за публічно оголошеними цінами, що визначаються розпорядженнями НБУ «Про закупівельні ціни на дорогоцінні метали в брукті» щоденно і публікуються на його

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

офіційному веб-сайті <https://bank.gov.ua/ua/markets/precious-metals>. Тобто для такого типу застави завжди є гарантований покупець.

8.11 Дебіторська заборгованість

Торгова дебіторська заборгованість

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

Стаття	Балансова вартість на 31.12.2025	Балансова вартість на 31.12.2024					
Торгова дебіторська заборгованість (реалізація невикуплених предметів закладу)	12368	19473					
Резерв сумнівних боргів	(84)	(133)					
Разом	12284	19340					
Аналіз дебіторської заборгованості по строкам виникнення:							
	Всього	Не прострочена і не знецінена	Прострочена, але не знецінена				
			До 60 днів	61-120 днів	121-180 днів	181-365 днів	Більше 365 днів
На 31.12.2025	12284	1	4	322	5567	6390	-
На 31.12.2024	19340	0	0	726	9102	9512	-

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена та знецінена дебіторська заборгованість відсутня. На дату затвердження звітності більшість дебіторської заборгованості погашено. Станом на звітну дату дебіторська заборгованість відображена за амортизованою собівартістю з урахуванням резерву очікуваних кредитних збитків. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Дебіторська заборгованість має короткостроковий характер.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

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

Показники	Балансова вартість 31.12.2025	Балансова вартість 31.12.2024
Відсотки, нараховані за виданими фінансовими кредитами	337	171
Резерв очікуваних кредитних збитків	(1)	-
Всього	336	171

Станом на кінець 2024 рік було нараховано Резерв очікуваних кредитних збитків в сумі 129 грн, за рахунок закруглення ця сума не потрапила до балансу.

Інша дебіторська заборгованість

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

Показники	Балансова вартість 31.12.2025	Балансова вартість на 31.12.2024
Аванси, видані постачальникам	14	15
Надані фінансові кредити	4405	3628
Інша дебіторська заборгованість (заборгованість за договорами переведення боргу, факторингу, на переказ коштів)	26351	24343
Резерв очікуваних кредитних збитків	(252)	(231)
Всього	30518	27755

У статті «Аванси, видані постачальникам» станом на 31.12.2025 р. наведено передплату постачальникам згідно укладених договорів. Дебіторська заборгованість за договорами переведення боргу, факторингу, на переказ коштів має поточний характер, термін оплати заборгованості не настав. За кредитами, що мають ознаки знецінення згідно МСФЗ, Товариство створювало резерв очікуваних кредитних збитків на підставі методики оцінки резерву під очікувані кредитні збитки, що є додатком до облікової політики Товариства.

Інформація щодо створеного резерву очікуваних кредитних збитків Товариства за 2025 рік наведена в таблиці.

Резерв на 31.12.2024 (тис. грн.)	Розформування, списання резерву (тис. грн.)	Формування резерву (тис. грн.)	Резерв на 31.12.2025 (тис. грн.)
364	118	91	337

8.12 Грошові кошти

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

Стаття	Балансова вартість на	Балансова вартість
--------	-----------------------	--------------------

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

	31.12.2025	31.12.2024
Поточний рахунок банку	46	127
Спеціальний рахунок в національній валюті	3	8
Грошові кошти в дорозі	335	111
Каса в національній валюті	844	271
Разом	1228	517

Грошові кошти Товариства зберігаються у ліквідних банках України. На звітну дату Товариство не обліковує на балансі грошові кошти, щодо яких існують обмеження щодо володіння.

8.13 Складений капітал

Власний капітал Товариства складається, тис. грн., у т.ч.:

Стаття	Балансова вартість на 31.12.2025	Балансова вартість 31.12.2024
Зареєстрований (пайовий) капітал	1000	1000
Резервний капітал	3848	3839
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	40759	44886
Разом	45 607	49 725

Для формування Складеного капіталу Учасники передають Товариству грошові кошти. Станом на 31.12.2024 р. сплачений зареєстрований капітал складає 1 000 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 р. зареєстрований сплачений капітал Товариства складає 1000 тис. грн. Складений капітал сплачений повністю.

В 2024 в складі нерозподіленого прибутку(непокритого збитку) та резервного капіталу відбувалися зміни в сторону збільшення за рахунок чистого прибутку на 36 тис.грн. та зменшення за рахунок виплати дивідендів в сумі 9 100 тис.грн

В 2025 в складі нерозподіленого прибутку(непокритого збитку) та резервного капіталу відбувалися зміни в сторону збільшення за рахунок чистого прибутку на 184 тис.грн., дооцінки нематеріальних активів на 198 тис.грн. та зменшення за рахунок виплати дивідендів в сумі 4 500 тис.грн.

В 2025 році змін учасників Товариства не відбувалося.

8.14 Довгострокові зобов'язання

В розділі інші довгострокові зобов'язання відображено орендні зобов'язання за орендою згідно МСФЗ 16, які становили на 31.12.2025р.-0 тис. грн., а на 31.12.2024р. – 78 тис. грн.

8.15 Поточна кредиторська заборгованість

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

Показники	Балансова вартість на 31.12.2025	Балансова вартість на 31.12.2024
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	969	412
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями по оренді	78	83
Заборгованість по розрахункам з бюджетом	168	26
Заборгованість зі страхування	52	7
Заборгованість з оплати праці	173	19
Заборгованість по договорам по відступленню права вимоги	-	-
Інша кредиторська заборгованість	32	2
Всього	1472	549

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

8.16 Поточні забезпечення

В статті «Поточні забезпечення» знайшли відображення суми нарахувань резерву майбутніх щорічних відпусток з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок у розмірі 22,0%. Станом на 31.12.2025р–74 тис. грн.; станом на 31.12.2024р. в сумі 33 тис. грн.

8.17. Пенсії та пенсійні плани

Пенсійних проектів не має.

8.18 Звіт про рух грошових коштів

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

Операційна діяльність – це рух грошових коштів в результаті основної діяльності: надходження фінансових установ від

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

повернення позик, отримані відсотки, надходження від отримання винагороди за послугами, витрат на придбання оборотних активів, витрат на оплату послуг обслуговуючим компаніям, сплату податків та інших витрат.

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

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

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

	2025 рік, тис. грн.	2024 рік, тис. грн.
Чистий рух коштів від операційної діяльності	5610	9670
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-399	-323
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-4500	-9100
Чистий рух коштів за звітний період	711	247
Залишок коштів на початок року	517	270
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
Залишок коштів на кінець року	1228	517

9. Розкриття іншої інформації

9.1 Судові справи та претензії

Протягом 2025 та 2024 років Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця» не подавало цивільних позовів про стягнення заборгованості за договорами, укладеними з клієнтами Товариства.

9.2 Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

«Повне Товариство «Заставне Товариство «Скарбниця» не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

9.3. Оподаткування

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

9.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, зовнішніх політичних обставин, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства та дебіторська заборгованість не повернута в строк. Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які здійснює Товариство. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі аналізу обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Товариство здійснює контроль шляхом планування поточної ліквідності, аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами. Керівництво та юридична служба Товариства на постійній основі проводить роботу з клієнтами стосовно погашення дебіторської заборгованості.

9.5 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Операції з пов'язаними особами розкриваються відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Пов'язаними сторонами Товариства вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

-учасник ТОВ "ПРИКРАСИ СВІТУ", зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією м. Києва, виписка з ЄДР № 1 073 102 0000 04259, ідентифікаційний код 43665334 та має зареєстровану адресу: м.Київ, вул. Смілянська, буд. № 8. Частка володіння – 50%.

- учасник ТОВ "ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД", зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією м. Києва, виписка з ЄДР № 1 073 102 0000 04259, ідентифікаційний код 42551114 та має зареєстровану адресу: 03048, м.Київ, вул. Ернста, буд. № 16Б. Частка володіння – 50%.

Кінцеві бенефіціарні власники товариства:

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

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

Хірсін Андрій Васильович, громадянство: Україна, Мальта, СЛМ 3190, місто СЛІМА, ФАВРЕЙ КОРТ, ТИН'Є ПОЙНТ, БУДИНОК Т7 Ф, відсоток частки – 45,25, тип бенефіціарного володіння – непрямої вирішальний вплив.

До провідного управлінського персоналу відноситься генеральний директор Товариства та головний бухгалтер.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

Генеральний директор Повного Товариства Титаренко Олександр Владленович, ідентифікаційний номер 2360505115.

Головний бухгалтер Товариства Бортніченко Людмила Володимирівна, ідентифікаційний номер 2532605928. Головний бухгалтер виконує функцію контролю діяльності підприємства.

Відомості про остаточних ключових учасників (кінцевих бенефіціарних власників) розміщено на сайті Товариства за посиланням <http://fin-zt.skarb.com.ua/>.

Генеральний директор Товариства приймається на посаду і звільняється з посади рішенням Загальних зборів учасників Товариства, з дотриманням вимог чинного законодавства про працю.

У своїй роботі генеральний директор безпосередньо підпорядкований Загальним зборам учасників Товариства та відноситься до ключового управлінського персоналу Товариства.

Генеральний директор здійснює керівництво та безпосередній контроль за роботою Товариства та належить до професійної групи "Керівники".

Виплати провідному управлінському персоналу Товариства, які включають заробітну плату, внески на соціальне забезпечення, оплачувану щорічну відпустку та оплачувану тимчасову непрацездатність здійснені в 2025 році на загальну суму 406 тис. грн., Виплати провідному управлінському персоналу в 2025 році здійснено за такими категоріями виплат:

- короткострокові виплати працівникам – 406 тис. грн;
- виплати по закінченні трудової діяльності - 0 тис. грн;
- інші довгострокові виплати працівникам - 0 тис. грн;
- виплати при звільненні – 0 тис. грн;
- платіж на основі акцій - 0 тис. грн.

Операції з пов'язаними сторонами (Товариство та суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем однієї фізичної особи), тис. грн.:

Сума погашення кредиту, відсоткові ставки по яким відповідають ринковим.

Залишок на початок	Нараховано	Оплачено/погашено	Залишок на кінець
2 890	95	2 985	-

Залишок заборгованості на кінець звітного періоду складає 2 890 тис.грн. ;

Сума членських внесків

Залишок на початок	Нараховано	Оплачено/погашено	Залишок на кінець
-	29	23	6

Заборгованість по договорах про заміну кредитора у зобов'язанні (відступлення права вимоги)

Залишок на початок	Нараховано	Оплачено/погашено	Залишок на кінець
10 515	-	6 410	4 105

Заборгованість по договорах продажу предметів закладу, каміння станом на кінець звітного періоду

Залишок на початок	Нараховано	Оплачено/погашено	Залишок на кінець
11936	936	6946	5926

- погашено заборгованість по договорах користування торговим знаком, сайту, відеотвору.

Заборгованість по договорах факторингу та відсотків нарахованих за ними

Залишок на початок	Нараховано	Оплачено/погашено	Залишок на кінець
13 714	9 844	1427	22 131
4	101	91	14

Заборгованість по договорах оренди

Залишок на початок	Нараховано	Оплачено/погашено	Залишок на кінець
-	62	62	-

Заборгованість по договорах придбання товарів, робіт, послуг

Залишок на початок	Нараховано	Оплачено/погашено	Залишок на кінець
25	79	95	9

Заборгованість по договорах роялті за використання нематеріальних активів

Залишок на початок	Нараховано	Оплачено/погашено	Залишок на кінець
326	5 278	4 685	919

Всі операції з пов'язаними сторонами, що відбулись протягом звітного періоду, здійснені на ринкових умовах в межах звичайної господарської діяльності, тобто операції з пов'язаними сторонами були здійснені на умовах, еквівалентних умовам, що превалюють в операціях між незалежними сторонами, здійснюється тільки за можливості обґрунтування таких умов. Застави або інші гарантії та забезпечення при здійсненні операцій з пов'язаними сторонами не надавались.

Інформація по пов'язаним особам, Учасникам Товариства, зазначена в п.8.13 «Складений капітал».

Протягом звітного періоду проведено нарахування та виплату дивідендів учасникам товариства. Відповідно до рішення

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

Загальних зборів учасників було прийнято рішення про розподіл частини чистого прибутку після відрахування до резервного капіталу Товариства за 2016, 2017 та 2018 роки на виплату дивідендів безпосередньо учасникам Товариства, пропорційно розміру коштів, внесених учасниками до складеного капіталу Товариства в розмірі 4 500 тис.грн.

9.6. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

ПТ "ЗТ "СКАРБНИЦЯ" у процесі здійснення господарської діяльності зазнає впливу фінансових ризиків. Процес управління ризиками в Товаристві є безперервним циклом, що охоплює всі напрями діяльності та інтегрується у стратегічне планування, операційну діяльність та фінансове управління. Суттєвими ризиками, що притаманні діяльності та підлягають управлінню Товариством є:

- кредитний ризик;
- ринковий ризик (ціновий, відсотковий);
- ризик ліквідності.

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

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

9.6.1. Кредитний ризик.

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

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

Аналіз кредитного ризику здійснюється на таких рівнях:

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

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

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

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

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

Основними цілями управління кредитним ризиком є забезпечення адекватного покриття ризику через систему LTV-обмежень та резервування очікуваних кредитних збитків, підтримання прийнятного співвідношення «ризик/дохідність» відповідно до затвердженого ризик-апетиту, недопущення надмірної концентрації портфеля, своєчасне виявлення негативних тенденцій за допомогою системи KRI, забезпечення стабільності грошових потоків та взаємозв'язку з управлінням ризиком ліквідності.

Станом на 31 грудня 2025 року кредитний портфель в повному обсязі забезпечений заставою : (співвідношення вартості застави та кредитного портфеля (тіла кредиту) становить 160,55%).

Середній рівень LTV портфеля на звітну дату становив 62,28 %, що свідчить про наявність запасу покриття кредитної експозиції вартістю застави.

Станом на 31 грудня 2025 року частка простроченої заборгованості у загальному портфелі становила 11,99 %. Переважна частина прострочення має короткостроковий характер (до 30 днів). Навіть для зазначеної категорії заборгованості рівень забезпечення залишається достатнім.

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

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

Істотної концентрації на окремих позичальниках не спостерігається.

У межах системи управління кредитним ризиком Товариство оцінює очікувані кредитні збитки та визнає резерв (зменшення корисності) за фінансовими активами відповідно до вимог МСФЗ 9. При розрахунку резервів Товариство використовує власні моделі та вихідні параметри.

Методика резервування враховує строк прострочення та зменшення валової експозиції на частину вартості застави, що

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

приймається до розрахунку.

Станом на 31 грудня 2025 року сума резерву під кредитні збитки становила 6 тис. грн.

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

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

9.6.2.Ринковий ризик.

Ринковий ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (процентних ставок, інших факторів) на вартість/ціну інструментів. Ринковий ризик охоплює два типи ризику: інший ціновий ризик та відсотковий ризик.

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

Ключовими інструментами управління ринковими ризиками є:

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

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

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

Розрахунок VaR здійснюється на основі:

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

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

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

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

- здійснює щоденний моніторинг котирувань дорогоцінних металів у доступних офіційних/ринкових джерелах;
- встановлює та регулярно оновлює внутрішні тарифи/ціни, що застосовуються при оцінці застави та визначенні умов кредитування;

· у разі суттєвих коливань цін проводить аналіз впливу на покриття за діючим портфелем застав та, за потреби, ініціює управлінські дії (перегляд тарифних параметрів, коригування умов кредитування для нових операцій, посилення контролів).

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

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

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

9.6.3.Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Товариства забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Товариство управляє ризиком ліквідності з метою забезпечення здатності своєчасно та безперебійно виконувати свої платіжні зобов'язання у звичайних умовах та в стресових ситуаціях без понесення неприйнятних втрат. Управління ризиком ліквідності є безперервним процесом, інтегрованим у щоденну діяльність Товариства, та здійснюється в межах системи управління ризиками відповідно до Політики управління ризиком ліквідності.

Для контролю та мінімізації ризику ліквідності Товариство застосовує такі підходи:

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

Для ломбарду характерною є коротка тривалість операційного циклу, що зумовлено наданням переважно короткострокових кредитів під заставу рухомого майна. Строк користування кредитами, як правило, не перевищує одного

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

місяця, що забезпечує високу оборотність активів та регулярне оновлення кредитного портфеля. Погашення кредитів формує стабільні та прогнозовані грошові притоки, які є основним джерелом покриття поточних зобов'язань та фінансування нових видач. Значна частка короткострокових договорів і повторних звернень клієнтів забезпечує передбачуваність грошових потоків та дозволяє оперативно коригувати обсяги нових видач залежно від поточної позиції ліквідності.

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

Операційні механізми підтримки ліквідності.

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

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

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

Альтернативні джерела підтримки ліквідності.

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

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

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

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

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

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

тис.грн.

Рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	До місяця	Від місяця до місяців	Від місяців до місяців	Від місяців до місяців	Всього
Дебіторська заборгованість	4737	7189	11447	19765	43 138
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 228	-	-	-	1 228
Всього активів	5965	7189	11447	19765	44 366
Поточні зобов'язання	1510	10	26	-	1546
Всього зобов'язань	1510	10	26	-	1546
Коефіцієнт поточної ліквідності (співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань, нормативне значення >1-2,5)					28,69

Показник поточної ліквідності в межах нормативного значення, що свідчить про здатність Товариства вчасно погашати свої короткострокові зобов'язання за допомогою оборотних активів.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»

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

9.7 Управління капіталом

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

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

9.8. Інформація за сегментами

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

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

Основним операційним сегментом Товариства є надання фізичним особам коштів у кредит у вигляді ломбардних кредитів під заставу рухомого майна. Розмір відсотків отриманих за наданими позиками відображено наступним чином

Стаття	2025 рік сума, тис.грн	2024 рік сума, тис.грн
Нараховані проценти за користування ломбардними кредитами	8795	1958

9.9 Події після звітної дати

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

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

В умовах воєнного стану діяльність Товариства продовжується, обсяг операцій трохи збільшився, Товариство виконує свої зобов'язання в повному обсязі.

Налагоджені в Товаристві процеси та технічні засоби дозволяють здійснювати операційну діяльність.

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

9.10 Інші події

З 24 лютого 2022 року здійснено військовий напад Російської Федерації на територію України. Наслідки збройного конфлікту, який відбувається в Україні, відчужаються у різноманітних сферах життєдіяльності особи, функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому. Вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 3.4.

24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан строком на 30 діб. Пізніше, декілька разів воєнний стан продовжувався, і станом на дату затвердження цієї річної фінансової звітності в Україні триває воєнний стан.

Управлінський персонал Товариства має впевнене розуміння того, що руйнування яких зазнали інфраструктурні об'єкти (дороги, нафтобази, мости, школи, лікарні, дитсадки) економіки України, а також більшість виробничих підприємств (в першу чергу заводи оборонної, хімічної та паливної промисловості) переважно в південних та східних регіонах України, не матимуть істотного впливу на майбутні операції та можливість збереження вартості активів Товариства. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Безумовно, слід враховувати, що вищезазначені чинники тиску на внутрішні ціни істотно знижують пропозицію на окремих сегментах ринку, що відразу відчуває ринок. Втім, швидкість реагування Уряду та самого ж ринку на проблеми, що перманентно виникають, свідчить про адаптацію економіки до умов, що склалися. Відтак, варто очікувати, що в разі відсутності різких форс-мажорних змін, найперше на фронті, відбуватиметься вельми повільне розгортання інфляції на рівні, що не виводитиме її на роль потужного важеля ймовірної кризи.

Протягом звітного періоду Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ
ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»**

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

прибутковою. Війна загалом не справила негативного впливу на стан банківської системи.

Ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, і управлінський персонал Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Незважаючи на дію воєнного стану, учасники ринку небанківських фінансових послуг зобов'язані виконувати свої зобов'язання перед клієнтами. Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших не коригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства в майбутньому, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, і керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і планує та реалізує заходи щодо зниження можливого негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Генеральний Директор _____
(підпис)

Олександр ТИТАРЕНКО

Головний бухгалтер _____
(підпис)

Людмила Бортніченко

24.02.2026року