



AUDIT-VID та К°

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

ЗВІТ
З НАДАННЯ ОБГРУНТОВАНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ
ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ МАРКЕТ»
(ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АСМАЛ» І КОМПАНІЯ)
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

м. Запоріжжя, 2026 рік



АУДИТ-ВІД та К^о

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

IBAN - UA553006140000026009500234900, в АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК», м. Київ,
код ЄДРПОУ 23283905, реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської
діяльності №0945, адреса: 69035, м. Запоріжжя, пр. Соборний, буд.161, оф.10, 11.
E-mail: auditvid.zp@gmail.com, сайт: <http://www.auditvid.com>
Тел. / факс (061) 213-26-43, (061) 280-99-93

Вих. №222 від "15" квітня 2026 р.

ЗВІТ
З НАДАННЯ ОБҐРУНТОВАНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ
ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ МАРКЕТ»
(ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АСМАЛ» І КОМПАНІЯ)
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

Національному банку України
Учасникам та керівництву ПТ «ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ МАРКЕТ»

I. ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

Предмет завдання та рівень впевненості

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо звітних даних фінансової компанії ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ МАРКЕТ» (ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АСМАЛ» І КОМПАНІЯ) («Компанія») за 2025 рік у складі:

- FR000001 Дані фінансової звітності;
- LRF01002 Дані регуляторного балансу;
- LRF02002 Дані про позабалансові зобов'язання;
- LRF04002 Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість;
- LRF05002 Грошові кошти та їх еквіваленти;
- LRF06001 Дані про субординований борг;
- LRF07002 Дані про залучені кошти;
- LRF08001 Дані про структуру інвестицій;
- LRN02001 Дані про компенсації та дорогоцінні метали;
- LRR01001 Дані про договори та операції за наданими кредитами

Критерії

Критерієм відповідності дотримання Товариством законодавчих вимог є дотримання норм Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 року № 123.

Обмеження

Ми звертаємо увагу, що звітні дані Товариства за 2025 рік були складені з метою дотримання вимог, встановлених регуляторним органом, а саме: Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 року № 123. Через це звітні дані за рік не можуть використовуватися для інших цілей.

Стосовно річної фінансової звітності Товариства за 2025 рік в обсязі, визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нами видано окремий аудиторський звіт від 15.04.2026р.

Відповідальність керівництва Компанії

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих звітних даних за 2025 рік згідно чинного законодавства в Україні. Ця відповідальність охоплює розробку, впровадження та підтримання внутрішнього контролю, який стосується підготовки річних звітних даних Товариства, які не міститимуть суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є надання звіту щодо звітних даних за 2025 рік на основі проведеної перевірки.

Ми провели перевірку у відповідності з вимогами Міжнародного стандарту завдань за надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації».

Дотримання аудитором вимог контролю якості, незалежності та етичних вимог

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародних стандартів управління якістю 1 та 2 та відповідно впровадила комплексну систему управління якістю, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Огляд виконаної роботи

Перевірка передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації, відображених у звітних даних Товариства за 2025 рік. Завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 включає виконання процедур для отримання доказів відповідності даних відображених у звітних даних Товариства за 2025 рік даним перинних документів, бухгалтерського обліку, дотримання нормативних вимог щодо діяльності Товариства, відповідності даних, відображених у фінансовій звітності, даним Звітних даних Товариства за 2025 рік.

Перевірка включає:

- Отримання розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання;
- Оцінку прийнятності використаних методів та політики підготовки звітів, а також прийнятності оцінок, зроблених Товариством, та оцінку загального подання звітних даних Товариства за 2025 рік
- Оцінку на основі цього розуміння ризиків того, що інформація з предмету перевірки може бути суттєво викривлена;
- Дії у відповідь на оцінені ризики, включаючи розробку загальних дій у відповідь, і визначення характеру, часу й обсягу подальших процедур;
- Виконання подальших процедур, пов'язаних із ідентифікованими ризиками, із застосуванням поєднання перевірки, спостереження, підтвердження, повторного обчислення, повторного виконання, аналітичних процедур та запиту. Такі подальші процедури включають

процедури по суті, в тому числі отримання підтвердної інформації з джерел, які не залежать від відповідальної сторони, та тести ефективності функціонування заходів контролю. Оцінюючи ризики, ми розглянули заходи внутрішнього контролю, доречні до підготовки звіту;

- Оцінку достатності та прийнятності доказів.
- Оцінку відповідності звітних даних Товариства за 2025 рік вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 року № 123.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення думки.

Думка. На нашу думку, Товариство при складанні звітних даних за 2025 рік дотрималося в усіх суттєвих аспектах Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 року № 123. Фактів суттєвої невідповідності між інформацією, наведеною у звітних даних, і фінансовою звітністю Товариства за 2025 рік не встановлено.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДОВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей розділ аудиторського звіту підготовлено відповідно до вимог Додатку 5 до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ від 29.12.2023 № 199, надалі – Положення № 199.

Відповідно до п. 5 Додатку 5 Положення № 199 Звіт про надання впевненості повинен включати підтвердження суб'єктом аудиторської діяльності оцінки активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності за такими статтями:

- 1) грошові кошти та еквіваленти,
- 2) державні цінні папери,
- 3) акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав,
- 4) дебіторська заборгованість,
- 5) нерухоме майно,
- 6) активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 "Оренда", якщо інше не передбачено нормативно-правовим актом Національного банку, яким визначено вимоги до аудиторських звітів.

- підтвердження даних про фактичний розмір доходів, отриманих Компанією, у розрізі видів таких доходів, визначених за даними річної регуляторної звітності, якщо інше не передбачено нормативно-правовим актом Національного банку, яким визначено вимоги до аудиторських звітів.

На підставі проведеної аудиторської перевірки річної фінансової звітності Товариства за 2025 рік в обсязі, визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нами видано окремий аудиторський звіт від 15.04.2026р. В ході аудиту річної фінансової звітності Товариства за 2025 рік було встановлено

- наявність таких активів станом на 31.12.2025 р.:
- грошові кошти;
- поточна дебіторська заборгованість.
- наявність таких доходів згідно Даних регуляторного балансу (LRF01) станом на 31.12.2025 р.:

- дохід від надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит на суму 14431738,65грн., в тому рахунку
- дохід, отриманий від реалізації застави в сумі 10405440,95грн. та
- інші доходи, не пов'язані з наданням фінансових послуг в сумі 681,69грн.;
- інші доходи, пов'язані з наданням фінансових послуг;
- сума коригування (зменшення) резерву сумнівних боргів або резерв очікуваних кредитних збитків (зменшення корисності активів).

За результатами проведеної перевірки облікових оцінок активів Товариства та фактичного розміру доходів нами не встановлено невідповідностей між фінансовою та регуляторною звітністю, а також недотримання вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Товариства.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про Компанію:

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ МАРКЕТ» (ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АСМАЛ» І КОМПАНІЯ)
Код за ЄДРПОУ	Україна, 82400, Львівська обл., місто Стрий, ВУЛИЦЯ УСПЕНСЬКА, будинок 26/1
Місцезнаходження	12.01.2018р.
Дата державної реєстрації	64.92 Інші види кредитування 64.19 Інші види грошового посередництва 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
КВЕД	Україна, 82400, Львівська обл., місто Стрий, ВУЛИЦЯ УСПЕНСЬКА, будинок 26/1
Ліцензії на здійснення діяльності	05.03.2024 внесений запис до Державного реєстру фінансових установ щодо переліку фінансових послуг, які може надавати небанківська фінансова установа. Отже, Компанія може надавати фінансові послуги у вигляді надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТ-ВІД ТА КО»
Код за ЄДРПОУ	23283905
Вебсторінка/вебсайт аудиторської фірми	https://www.auditvid.com
Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ	На виконання норм Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» 28.12.2018 року включено до розділу № 3 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №0945, який оприлюднений на веб-сторінці Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю (https://www.apob.org.ua/?page_id=4787).
Місцезнаходження аудиторської фірми та її фактичне місце розташування	69035, м. Запоріжжя, пр. Соборний, буд.161, оф.10, 11 тел. 061-213-26-43

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору	Договір від 17 грудня 2025 року №141
Період, яким охоплено проведення аудиту	01 січня 2025 року – 31 грудня 2025 року

Дата початку та дата закінчення аудиту

17 грудня 2025 року – 15 квітня 2026 року

Директор ТОВ «АУДИТ-ВІД та К°»
(Сертифікат аудитора №007115,
виданий рішенням АПУ від 26.12.2013р. №287/2,
№ 101092 в Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності)



В.Л. Іоффе

Ключовий партнер з аудиту
Аудитор ТОВ «АУДИТ-ВІД та К°»
(№ 101090 в Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності)

Н.Г. Чорна

Дата складання аудиторського звіту:
15 квітня 2026 рок

Підприємство **ПТ "ЛОМБАРД "ФІНАНСОВИЙ МАРКЕТ"**

Територія **ЛЬВІВСЬКА**

Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство**

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

Середня кількість працівників **24**

Адреса, телефон **вул. Успенська, буд. 26, кв. 1, м. СТРИЙ, Львівська обл., 82400** **0673403396**

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)	КОДИ
за ЄДРРУ	1884337
за КМДП	UA46100230010074173
за КОПФГ	260
за КВЕД	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	4	2
первісна вартість	1001	17	17
накопичена амортизація	1002	13	15
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	46	1 086
первісна вартість	1011	163	1 419
знос	1012	117	333
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	50	1 088
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	47	623
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	51	55
з бюджетом	1135	12	74
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	146	304
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 179	2 275
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	802	584
готівка	1166	771	560
рахунки в банках	1167	31	24
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	2 237	3 915
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	2 287	5 003

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	1 500	1 500
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	8	8
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(372)	283
Неоплачений капітал	1425	(-)	(2 277)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	2 136	4 514
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2	96
розрахунками з бюджетом	1620	2	218
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
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	84	113
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	63	62
Усього за розділом III	1695	151	489
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	2 287	5 003

ЕП Кравчук Ірина
Миколаївна

Кравчук Ірина Миколаївна

Гриневич Юлія Назарівна

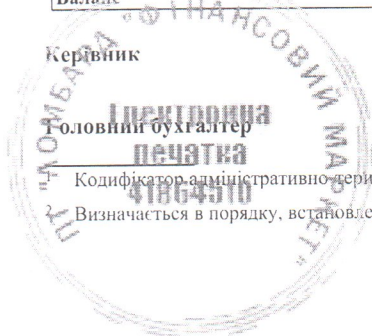
Керівник

Головний бухгалтер

печатка

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Підприємство **ПТ "ЛОМБАРД "ФІНАНСОВИЙ МАРКЕТ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
41864510		

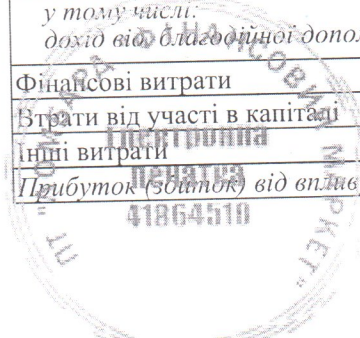
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2025 Р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	14 431	2 494
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	(10 307)	(55)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	4 124	2 439
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	107	-
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	(1 723)	(1 354)
Витрати на збут	2150	(1 635)	(1 012)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(60)
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	873	13
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	873	13
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(218)	(2)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	655	11
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	655	11

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	90	199
Витрати на оплату праці	2505	1 856	1 144
Відрахування на соціальні заходи	2510	375	219
Амортизація	2515	218	34
Інші операційні витрати	2520	1 102	830
Разом	2550	3 641	2 426

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	-	-

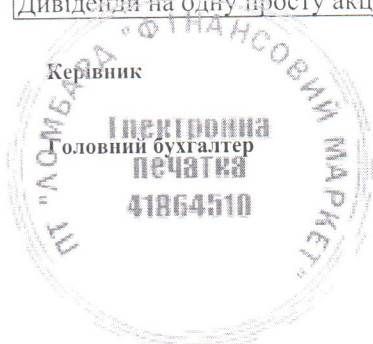
ЕП Кравчук Ірина
Миколаївна

Кравчук Ірина Миколаївна

Керівник

Гриневич Юлія Назарівна

Електронна
Головний бухгалтер
печатка
41864510



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	14 050	2 472
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	6	3
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	24 096	19 305
Інші надходження	3095	18	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 322)	(1 014)
Праці	3105	(1 417)	(911)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(391)	(235)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(420)	(206)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(420)	(206)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(35 304)	(19 977)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-684	-563
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	(1 257)	(51)
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	-1 257	-51
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	1 723	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1 723	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-218	-614
Залишок коштів на початок року	3405	802	1 416
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	584	802

ЕП Кравчук Ірина
Миколаївна

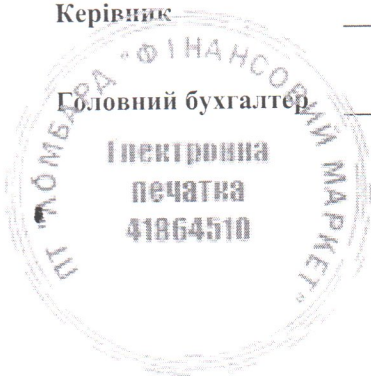
Керівник

Кравчук Ірина Миколаївна

Головний бухгалтер

Гриневиц Юлія Назірівна

Електронна
печатка
41864510



Підприємство ПТ "ЛОМБАРД "ФІНАНСОВИЙ МАРКЕТ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

41864510

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

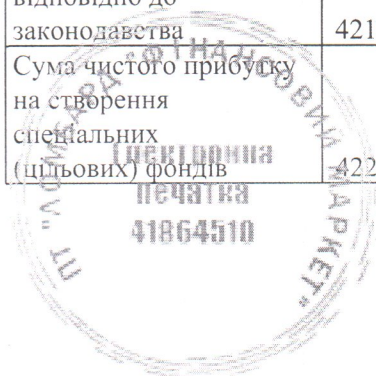
Звіт про власний капітал
за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1 000	-	1 500	8	(372)	-	-	2 136
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 000	-	1 500	8	(372)	-	-	2 136
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	655	-	-	655
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
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	4 000	-	-	-	-	(2 277)	-	1 723
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	4 000	-	-	-	655	(2 277)	-	2 378
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	1 500	8	283	(2 277)	-	4 514

ЕПТ Кравчук Ірина
Миколаївна

Керівник _____

Кравчук Ірина Миколаївна

Головний бухгалтер _____

Гриневич Юлія Назарівна



Примітки до фінансової звітності за МСФЗ
Повного товариства «ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ МАРКЕТ»
(приватне підприємство «АСМАЛ» і компанія)
за 2025 рік

1. Загальна інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 2025 рік

Повне товариство «ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ МАРКЕТ» (приватне підприємство «АСМАЛ» і компанія) (далі – Товариство) створене та зареєстроване відповідно до законодавства України 12.01.2018р. (ідентифікаційний код 41864510).

Місцезнаходження Товариства: 82400, Львівська область, м. Стрий, вул. Успенська, буд. 26, кв. 1.

Основний вид економічної діяльності за КВЕД: 64.92 Інші види кредитування.

Згідно з нотаріально засвідченим Засновницьким договором Товариства (затверджений загальними зборами учасників Товариства від 10.01.2018р., протокол №1 та законодавством України предметом діяльності Товариства є виключний вид діяльності – ломбардна діяльність, а саме: надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна на умовах строковості, повернення, платності і обов'язкового забезпечення фінансових зобов'язань та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів.

Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Комісія), від 15.03.2018р. №369, реєстраційний номер 15103734 (Свідоцтво ЛД №677, код фінансової установи 15).

Чисельність працівників станом на 31.12.2025 року складає 24 чоловік.

Товариство має 9 відокремлених підрозділи.

Головний бухгалтер Товариства отримав Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників ломбардів від (№КІ34716922/000144-20, термін дії до 22.05.2023р.)

2. Основи складання фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

2.2. Склад фінансової звітності

- Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2025 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік (за прямим методом);
- Звіт про власний капітал за 2025 рік;
- Розкриття інформації (Примітки) до фінансової звітності за 2025 рік.

2.3. Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів того періоду, в якому про них стає відомо.

2.4. Валюта звітності та вплив змін валютних курсів

Дана фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень. Операції в іноземній валюті в 2025 році не проводилися.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Дана фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 28.02.2026р.

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. Суттєві положення облікової політики та розкриття даних звітності

Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті Балансу (Звіту про фінансовий стан), основними елементами якого є активи, зобов'язання та капітал.

За наявності інших умов, необхідних для визнання активу чи зобов'язання Товариства, визначених МСБО, (таких як виникнення активів і зобов'язань внаслідок минулих подій, збільшення чи зменшення, відповідно, майбутніх економічних вигод), необхідною умовою визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низько ліквідних активів, що в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану Товариства.

Облікова політика Товариства в частині методів оцінки активів і зобов'язань, їх переоцінки, створення технічних резервів реалізується відповідно до чинного законодавства, нормативних документів, МСБО, внутрішніх правил і положень Товариства.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи Товариства оприбутковуються та відображаються: основні засоби, нематеріальні активи та інші оборотні активи за сумою сплачених за них коштів та їх еквівалентів (історичною собівартістю або первісною вартістю).

Зобов'язання Товариства оприбутковуються та відображаються за сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності.

Під терміном «методи оцінки» розуміється не тільки грошова вартість, за якою актив (зобов'язання) враховується в балансі Товариства, а й реальна можливість повернення вкладених у даний актив коштів та одержання відповідних доходів у визначені строки. У залежності від стану активу та фінансового стану контрагента за відповідною операцією такий актив визнається як стандартний чи нестандартний (прострочений, сумнівний, безнадійний) і під нього формується резерв для відшкодування можливих витрат.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань можуть бути відображені в обліку, а саме:

- Коригуванням відповідної статті балансового звіту;
- Формуванням спеціальних резервів у національній валюті.

У Товаристві здійснюється постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань. Не рідше, ніж раз на рік в Товаристві згідно наказу та Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та рахунків, затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 №879 проводиться інвентаризація всіх активів та зобов'язань.

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. 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».

3.2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в 3.8.1. цих Приміток. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. 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 плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

3.3.2. Дебіторська заборгованість

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності дебіторська заборгованість визнається та обліковується як фінансовий актив, що являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

В своєму обліку Товариство поділяє дебіторську заборгованість на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів.

Безнадійна дебіторська заборгованість – поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позовної давності.

Безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші операційні витрати.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку курівництва, достатня для покриття понесених збитків.

Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – на основі групової оцінки.

Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника.

Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

У Товаристві вся монетарна дебіторська заборгованість є поточною. Довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

По групах	На 31.12.2025р. (тис.грн.)	На 31.12.2024р. (тис.грн.)	Резерв на 31.12.2025р. (тис.грн.)	Резерв на 31.12.2024р. (тис.грн.)	Визнано знецінення у 2025р. (тис.грн.)	Визнано знецінення у 2024р. (тис.грн.)
Дебіторська заборгованість за товари	0	0	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	303,0	146,0				
Інша	2275,0	1179,0	0	0	0	0

Дніпропетровська обласна торговельно-промислова компанія «Дніпро»						
Дніпропетровська обласна торговельно-промислова компанія «Дніпро»	0	0	0	0	0	0
Дніпропетровська обласна торговельно-промислова компанія «Дніпро»	73	12,0	0	0	0	0
Дніпропетровська обласна торговельно-промислова компанія «Дніпро»	2651,0	1337,0	0	0	0	0

3.3.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 № «Звіт про рух грошових коштів».

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

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 проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Гроші та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. 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 банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі не поточних 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.

Станом на 31.12.2024 року грошові кошти Товариства в національній валюті складають:

Стаття	Станом на 31.12.2025р.	Станом на 31.12.2024р.
Грошові кошти на рахунках в банку	24,0	31,0
Грошові кошти готівкою в касах підприємства	560,0	771,0
Разом	584,0	802,0

3.3.4. Зобов'язання

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

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

Фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку Товариство на 31.12.2025 р. не має.

Інші фінансові зобов'язання є поточними, позик (кредитів) Товариство не має, інші короткострокові зобов'язання фактично не амортизуються, то що оцінено, що будуть погашені протягом дванадцяти місяців. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.

Інші фінансові зобов'язання відображені за статтями:

	Станом на 31.12.2025р.	Станом на 31.12.2024р.	Пояснення щодо змісту суттєвих сум на 31.12.2025р.
дочасні зобов'язання виробничі, роботи,	95,0	2,0	
дочасні зобов'язання виробничі з рахунками з бюджетом	218,0	2,0	
дочасні зобов'язання виробничі з рахунками з праці	0	0	
дочасні зобов'язання виробничі з рахунками з страхування	0	0	
дочасні забезпечення	113,0	84,0	

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

Товариство здійснює облік основних засобів у відповідності МСБО №16 «основні засоби».

Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосовувати справедливую вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів.

Аналітичний облік основних засобів в товаристві здійснюється в розрізі кожного об'єкта основних засобів. Кожен об'єкт основних засобів закріплюється за матеріально відповідальною особою.

3.4.2. 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. І балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання (протягом терміну дії договору оренди). Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.5. Обліку політики щодо власного капіталу

Відповідно до МСБО, облік власного капіталу регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності: МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання».

Власний капітал – це вартість активів, на які не розповсюджуються фінансові зобов'язання кредиторів. Власний капітал є частиною в активах підприємства, яка залишається після врахування його зобов'язань, що повністю відповідає Концептуальній основі складання та подання фінансової звітності. На величину власного капіталу впливають:

- Інвестиції, які збільшують активи за рахунок додаткових коштів власників Товариства;
- Вилучення коштів власниками Товариства, що зменшує активи та власний капітал Товариства;
- Доходи, які призводять до зростання власного капіталу (нерозподілений прибуток);
- Витрати, які зменшують величину власного капіталу;

- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток), одержаний в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства.

Товариство усі зміни у власному капіталі узагальнює в одному звіті – Звіт про зміни у власному капіталі. Цей звіт має форму таблиці, в якій узгоджуються сальдо кожної статті власного капіталу на початок і кінець періоду. У випадках змін в обліковій політиці, згідно вимог МСБО 8, здійснюється ретроспективний перерахунок для виправлення помилок. Це коригування у залишку нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) на початок періоду, за винятком випадків, коли МСФЗ вимагає ретроспективного коригування іншого компонента власного капіталу. Власний капітал Товариства складається з: складеного капіталу, додаткового капіталу, резервного капіталу, нерозподіленого прибутку. Складений капітал складається з часток учасників на загальну номінальну суму 5000 тис. грн. Станом на 31.12.2025 р. складений капітал товариства сплачений не повністю.

№	Назва учасника	Розмір частки у статутному капіталі (грн.)	Частка у статутному капіталі у %
1	Приватне підприємство «Асмал»	4 900 000	98
2	Приватне підприємство «ВетМедкомплекс»	100 000	2
Всього		5 000 000	100

Протягом 2025 року зареєстровано збільшення складеного капіталу на суму 4 000 000,00 (чотири мільйона грн. 00 коп.)

Станом на 31.12.2025 р. неоплачений капітал товариства становить в сумі 2 277 000,00 (два мільйона двісті сімдесят сім тисяч грн. 00 коп.)

Додатковий капітал призначений для покриття збитків та сформований грошовими коштами в сумі 1 500 000,00 (один мільйон п'ятсот тисяч грн. 00 коп.) грн.

Резервний капітал сформований грошовими коштами в сумі 7946,55 (сім тисяч дев'ятсот сорок шість грн. 55 коп.) грн.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

Облік зобов'язань та забезпечень та відображення їх у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.6.2. Виплати працівникам

Облік виплат персоналу в Товаристві та розкриття інформації у фінансовій звітності, а також формування забезпечень по виплатах персоналу здійснюється у відповідності до МСБО №19 «Виплати працівникам» та МСБО №37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Витрати на виплати персоналу відображаються в обліку та звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду, до якого вони відносяться. 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 працівникам послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних. До виплат працівникам Товариства відносять:

- Поточні виплати працівникам за відпрацьований час;
- Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час;

- Виплати при звільненні працівників;
 - Інші виплати працівникам.
- Поточні виплати працівникам за відпрацьований час включають: заробітну плату по окладах і тарифах, інші нарахування по оплаті праці.
- Нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану в поточному періоді, визнається поточним зобов'язанням.
- Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час включають: щорічні відпустки та виплати за інший оплачуваний невідпрацьований час.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Товариство визнає поточні податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період. Товариство визнає поточні податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

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

3.8.1. Доходи та витрати

Відповідно до МСБО, облік доходів і витрат регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності та МСБО 15 «Виручка». Доходи визначаються 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 зменшенням зобов'язань.

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

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

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

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

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

Фінансові результати Товариства сформувались наступним чином:

	Короткий зміст статті	2025 рік	2024 рік
Чистий дохід від основної діяльності	Нарахований дохід (нараховані % за користування фінансовими кредитами)	14431	2494
Собівартість реалізованої продукції	Витрати по з/платі, оренді, та інш., пов'язані із веденням основної діяльності	10307	55
Інші операційні	Визнані (оплачені)	107	0

Доходи	пені за протермінованими фінансовими кредитами		
Адміністративні витрати	Заробітна плата адміністративних працівників, нарахування на заробітну плату адміністративних працівників, послуги банку, інші послуги	(1723)	(1354)
Витрати на збут	Заробітна плата працівників збуту, нарахування на заробітну плату працівників збуту, амортизація ОЗ, послуги оренди та охорони, компенсація комунальних платежів, послуги зв'язку, інші витрати, пов'язані з реалізацією	(1635)	(1012)
Інші операційні витрати	Створення резерву на покриття збитків від зменшення корисності дебіторської заборгованості		(60)
Витрати з податку на прибуток		218	2
Чистий прибуток		654	11
Збиток		0	0

3.8.2. 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.

Товариство не має ніяких договірних невідомих чи інших обтяжливих зобов'язань. Товариство не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Товариство не виступає поручителем (не надає гарантій).

Товариство не має судових спорів, в яких виступає позивачем, відповідачем чи третьою стороною.

4. Розкриття іншої інформації

4.1. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалась в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи, пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, витрати 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.

4.2. Припущення щодо функціонування товариства у найближчому майбутньому

Під час складання фінансової звітності керівництво розглянуло вплив війни на безперервність діяльності та за можливості провело аналіз чутливості можливих сценаріїв. Внаслідок вторгнення Російської Федерації і ведення бойових дій на території України, виникли загрози для безперервного і стабільного здійснення господарської діяльності Товариства. Очікується, що війна в цілому не вплине на фінансові результати Товариства, але достовірну оцінку такого впливу на фінансову звітність зробити неможливо у зв'язку із неможливістю прогнозувати під час війни такі наслідки як прильоти ракет, здійснення терористичного акту, масового відключення електроенергії. Забезпечення стабільного фінансового стану у майбутньому залежить від подальших змін військово-політичної фінансової та економічної ситуації в Україні, строків закінчення воєнних дій та завершення дії військового стану.

Вважаємо, що за звітний період вплив війни на діяльність Повного товариства «ЛОМБАРД ФІНАНСОВИЙ МАРКЕТ» опосередкований. Не зважаючи на існування непередбачених фактів та подій, які можуть завдати шкоди подальшій діяльності, керівництво не планує ліквідувати Товариство і не має наміру припинити його діяльність протягом щонайменше 12 місяців з дати цієї фінансової звітності.

4.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- Підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- Асоційовані компанії;
- Спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- Члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- Близькі родичі особи, зазначеної вище;
- Компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- Програми виплат по закінченню трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Пов'язаних осіб – юридичних та/або фізичних, відносно між якими можуть впливати на умови або економічні результати діяльності, немає.

До пов'язаних сторін Товариства належать:

- ПП «АСМАЛ», ЄДРПОУ 31658230
- ПП «ВетМедкомплекс», ЄДРПОУ 41426551
- Ризик Уляна Романівна, (РНОКПП 2645316564), як засновник ПП «АСМАЛ». Операції з отримання заробітної плати у сумі 52 997,98 грн. (п'ятдесят дві тисячі дев'яносто дев'яносто сім грн. 98 коп.) за рік.

5. Управління фінансовими ризиками.

Функція управління ризиками в Ломбарді здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Ломбард вважає ці ризики істотними, отже, встановлює конкретні завдання і розробляє положення з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Товариство піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Ломбарду виникає кредитний ризик – це дебіторська заборгованість по наданим кредитам.

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Товариства внаслідок зміни ринкової кон'юнктури. Товариство планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийняттого ризику по відношенню до конкретного інструменту та/або групи інструментів і намагатися контролювати їх відповідність чинному законодавству. Ризик ліквідності виникає при нездатності Товариства забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Товариства, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів. Керівництво здійснює управління активами із врахуванням ліквідності, а також проводить моніторинг очікуваних грошових потоків та ліквідності. Управління ліквідністю Товариства здійснюється через підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; створення планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

6. Припинена діяльність

ПТ «ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ МАРКЕТ» повідомляє, що жодного компоненту фінансової звітності, що відповідає критеріям припиненої діяльності, немає.

7. Безперервність діяльності

Протягом звітного періоду діяльність ПТ «ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ МАРКЕТ» була безперервною. Застереження управлінського персоналу ПТ «ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ МАРКЕТ» відносно його здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі відсутні.

8. Події після Балансу

ПТ «ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ МАРКЕТ» визначає порядок і дату підписання фінансової звітності та осіб, уповноважених підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ФІНАНСОВИЙ МАРКЕТ» враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО №10 «Події після звітного періоду».

Дата затвердження фінансової звітності до випуску вказана у Примітці 2.5.

Директор
ПТ «Ломбард «Фінансовий маркет»



Кравчук І.М.

Головних бухгалтер
ПТ «Ломбард «Фінансовий маркет»



Гриневич Ю.Н.

Пронумеровано, пронумеровано та
скріплено печаткою
21 (двадцять один) аркуш

Директор
ТОВ «ТОМБАРД "ФІНАНСОВИЙ
МАРКЕТ"»

І.М. КРАВЧУК

Директор
ТОВ «АУДИТ ВІД та К»»

В.Л. ІОФФЕ