



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"**

**КОД ЄДРПОУ 31200292**

**НОМЕР РЕЄСТРАЦІЇ У РЕЄСТРІ АУДИТОРІВ ТА СУБ'ЄКТІВ  
АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ 4388**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»**

**щодо річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САТО»**

**станом на 31 грудня 2025 року**

**Адресати: Національному банку України**

**Власникам та керівництву**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САТО»**

## **ДУМКА**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САТО», (надалі за текстом – Товариство/ТОВ «ФК «САТО»), що складається зі Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року, та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, перевірена фінансова звітність ТОВ «ФК «САТО» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», щодо складання фінансової звітності.

## **ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВ «ФК «САТО» з прийнятим Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (РМСЕБ) Міжнародним Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

## **СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ**

Ми звертаємо увагу на пояснення в Примітках до фінансової звітності, зокрема впливу військових подій, щодо безперервності діяльності Товариства, у розділі Безперервність, де вказано, що фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Початок російського вторгнення на територію України та запровадження воєнного стану від 24 лютого 2022 року зумовило значні коливання валютного курсу.

При підготовці фінансової звітності за 2025 рік керівництвом здійснено оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з урахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні наслідки.

Керівництво Товариства вважає, що протягом найближчих 12 місяців Товариство буде працювати, своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання. Учасники Товариства не мають наміру ліквідувати Товариство або припинити операції. Товариство має плани стратегічного розвитку на наступні десять років. Керівництво стверджує, що воно не планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, та не має інших реальних альтернатив цьому.

Керівництво визнає, що майбутній розвиток бойових дій та їх тривалість є єдиними фактором суттєвої невизначеності, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність..

Проведені Товариством заходи щодо мінімізації впливу воєнного стану на його діяльність показали готовність продовжувати діяльність в умовах невизначеності, спричиненої запровадженням воєнного стану. Незважаючи на суттєву невизначеність, керівництво Товариства вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

## **КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за вказаний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності», ми визначили, що ключові питання аудиту, які слід відобразити в нашому звіті, відсутні.

## **ІНША ІНФОРМАЦІЯ**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Даних звітності небанківської фінансової установи, що визначені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №123 Правління НБУ від 25.11.2021 року, які містять іншу інформацію, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Даних звітності небанківської фінансової установи станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, в окремому звіті з надання впевненості.

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

Управлінський персонал ТОВ «ФК «САТО» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

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

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

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

Крім того, ми:

ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

#### ІНФОРМАЦІЯ про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору:

Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	31200292
Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	<a href="http://www.profaudit.in.ua">http://www.profaudit.in.ua</a>
Дата та номер договору на проведення аудиту	Договір №1004/12 від 10.04.2026
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	10.04.2026 р. 29.05.2026 р.

**Партнер завдання з аудиту,  
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є  
Директор (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів  
та суб'єктів аудиторської діяльності № 100392)**

**Саса Н.А.**

Дата складання звіту: 29 травня 2026 року

*Основні відомості про аудиторську фірму*

*ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛ»*

*Місцезнаходження: 04070, м. Київ, вул. Волоська, 55/57*

*ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛ» включено до розділу Суб'єкти аудиторської діяльності Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером №4388. Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:*

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»*
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»*

Підприємство	<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САТО"</b>	Дата (рік, місяць, число)	за ЄДРПОУ	КОДИ
Територія	Київ		за КАТОТТГ <sup>1</sup>	2026   01   01 44222582
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю		за КОПФГ	UA80000000000126643 240
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.		за КВЕД	64.99

Середня кількість працівників <sup>2</sup> 5  
Адреса, телефон вулиця ЛЮТЕРАНСЬКА, буд. 7/10, н.п. 1-8, М. КИЇВ, 01001, Україна 0630790777  
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

v
---

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	2	-
первісна вартість	1011	8	8
знос	1012	6	8
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	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	5 367	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	5 408	12 090
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	63 806	40 718
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	7 700	76 744
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	7 700	76 744
Витрати майбутніх періодів	1170	2	-
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>82 283</b>	<b>129 552</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>82 285</b>	<b>129 552</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15 000	15 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	980	4 902
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>15 980</b>	<b>19 902</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	35 973
розрахунками з бюджетом	1620	25	1 307
у тому числі з податку на прибуток	1621	24	1 307
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	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	66 280	72 370
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>66 305</b>	<b>109 650</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	<b>1800</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>82 285</b>	<b>129 552</b>

Керівник

Рабцун Сергій Петрович

Головний бухгалтер

Марініна Наталія Олегівна

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

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САТО"**

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
44222582		

(найменування)

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

за Рік 2025 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	11 471	18 946
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 58 076 )	( 12 287 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 39 974 )	( 26 341 )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	( 86 579 )	( 19 682 )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	91 808	20 202
Інші доходи	2240	-	256
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( 247 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	5 229	529
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 307)	(95)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	3 922	434
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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	3 922	434

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	2 298	1 424
Відрахування на соціальні заходи	2510	506	313
Амортизація	2515	8	6
Інші операційні витрати	2520	55 264	10 544
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	58 076	12 287

## 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

\_\_\_\_\_

Рабцун Сергій Петрович

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

Марініна Наталія Олегівна

\_\_\_\_\_

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ "САТО"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
44222582		

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
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	-	4 300
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	772	630
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	256
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	7 572	30 010
Інші надходження	3095	89 957	40 971
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 13 853 )	( 15 872 )
Праці	3105	( 1 765 )	( 1 145 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 505 )	( 313 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 568 )	( 471 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 40 )	( 192 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( 4 284 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 10 560 )	( 29 885 )
Інші витрачання	3190	( 2 590 )	( 13 732 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>68 460</b>	<b>10 465</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	531
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	531
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	9 400
Отримання позик	3305	20 000	11 055
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	16 000	130
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	20 000	29 123
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 9 )	( - )
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	( 16 000 )	( 370 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-9	-8 908
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	68 451	2 088
Залишок коштів на початок року	3405	7 700	5 440
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	593	172
Залишок коштів на кінець року	3415	76 744	7 700

Керівник \_\_\_\_\_

Рабцун Сергій Петрович \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Марініна Наталія Олегівна \_\_\_\_\_

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ "САТО"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

44222582

(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	15 000	-	-	-	980	-	-	15 980
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	15 000	-	-	-	980	-	-	15 980
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	3 922	-	-	3 922
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	3 922	-	-	3 922
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	15 000	-	-	-	4 902	-	-	19 902

Керівник

\_\_\_\_\_

**Рабцун Сергій Петрович**

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

**Марініна Наталія Олегівна**

\_\_\_\_\_

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід  
за період з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року

	Примітка	Період з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року	Період з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.2	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, послуг, робіт)	6.2	-	-
Інші операційні доходи	6.2	11471	18946
Адміністративні витрати	6.2	(58076)	(12287)
Інші операційні витрати	6.2	(39974)	(26341)
Інші доходи	6.2	0	256
Інші фінансові доходи	6.2	91808	20202
Інші фінансові витрати	6.2	0	(247)
Інші витрати	6.2	-	-
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>5229</b>	<b>529</b>
Витрати з податку на прибуток		(1307)	(95)
<b>ПРИБУТОК (ЗБИТОК)</b>		<b>3922</b>	<b>434</b>
Інші сукупні прибутки		-	-
<b>УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

Директор

Рабцун Сергій Петрович

Головний бухгалтер

Марініна Наталя Олегівна

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САТО»**

**Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року**

<i>1</i>	Примітка	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
<b>АКТИВИ</b>			
<i>Непоточні активи</i>			
Основні засоби	6.1.1.	0	2
<i>Поточні активи</i>			
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	6.1.2	0	5367
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.1.2	12090	5408
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6.1.2	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.1.2	40718	63806
Поточні фінансові інвестиції	6.1.3	0	0
Витрати майбутніх періодів	6.1.2	0	2
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.1.3	76744	7700
<b>ВСЬОГО АКТИВИ</b>		<b>129552</b>	<b>82285</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	6.1.5	15000	15000
Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)	6.1.5	4902	980
Неоплачений капітал		-	-
<b>Всього капітал</b>		<b>19902</b>	<b>15980</b>
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		1307	25
Поточна кредиторська заборгованість зі страхування			
Поточна кредиторська заборгованість з оплати праці			
Поточна кредиторська за товари, роботи, послуги	6.1.4	35973	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками	6.1.4	72370	66280
<b>Всього зобов'язання</b>		<b>109650</b>	<b>66305</b>
<b>ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		<b>129552</b>	<b>82285</b>

Директор

\_\_\_\_\_ Рабцун Сергій Петрович

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_ Марініна Наталія Олегівна

**Звіт про зміни у власному капіталі  
за період з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року  
(Примітка 6.4)**

	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)	Неоплачений капітал	Всього власний капітал
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
<b>Залишок на 31 грудня 2024 р.</b>	<b>15 000</b>	-	<b>980</b>	-	<b>15 980</b>
зареєстровані внески засновників (учасників)	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за період з 01 січня 2025 по 31 грудня 2025 р	-	-	<b>3 922</b>	-	<b>3 922</b>
Погашення заборгованості з внесків до капіталу	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-
<i>Разом змін у капіталі за період з 01 січня 2025 по 31 грудня 2025 р</i>	-	-	<i>3 922</i>	-	<i>3 922</i>
<b>Залишок на 31 грудня 2025 р.</b>	<b>15 000</b>	-	<b>4 902</b>	-	<b>19 902</b>

Директор

\_\_\_\_\_ Рабцун Сергій Петрович

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_ Марініна Наталія Олегівна

**Звіт про рух грошових коштів  
за період з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року  
(Примітка 6.3)**

	Прим.	Період з 01 січня 2025 р. по 31 грудня 2025 р.	Період з 01 січня 2024 р. по 31 грудня 2024 р.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<b>Операційна діяльність</b>			
<i>Надходження від:</i>			
Цільового фінансування			
Надходження авансів від покупців		0	4300
Надходження від повернення авансів			
Надходження фінансових установ від повернення позик		7572	30010
Надходження від відсотків за залишками на поточних рахунках		772	630
Надходження від боржників неустойки (пені, штрафи)		0	256
Інші надходження		89957	40971
<i>Витрачання на оплату:</i>			
товарів, робіт, послуг		( 13853)	( 15872)
праці		(1765)	(1145)
Відрахувань на соціальні заходи		(505)	(313)
Зобов'язань з податків і зборів		(568)	(471)
Витрати на оплату авансів		(0)	(4284)
Витрачання на надання позик		(10560)	(29885)
інші витрачання		(2590)	(13732)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>		<b>68460</b>	<b>10465</b>
<b>Інвестиційна діяльність</b>			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій			
Надходження від отриманих відсотків		0	531
Інші надходження			
Витрачання на придбання фінансових інвестицій			
<b>Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>0</b>	<b>531</b>
<b>Фінансова діяльність</b>			
Надходження від власного капіталу		0	9400
Отримання позик		20000	11055
Інші надходження		16000	130
Погашення позик		(20000)	(29123)
Витрати на сплату відсотків		(9)	-
Інші платежі		(86000)	(370)
<b>Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності</b>		<b>(9)</b>	<b>(8908)</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>		<b>68451</b>	<b>2088</b>
Залишок коштів на початок періоду		7700	5440
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		593	172
Залишок коштів на кінець періоду		76744	7700

Директор

Рабцун Сергій Петрович

Головний бухгалтер

Марініна Наталія Олегівна

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

**1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САТО»**, скорочена назва **ТОВ «ФК «САТО»**, надалі Товариство, зареєстроване в ЄДРПОУ 08.07.2021 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу № 1 000 681 02 00000 61464

Код ЄДРПОУ: 44222582

**Юридична адреса:** Україна, 01001, м. Київ, вул. Лютеранська, будинок 7/10, приміщення 1-8.

**Фактична адреса:** Україна, 01001, м. Київ, вул. Лютеранська, будинок 7/10, приміщення 1-8.

З моменту реєстрації Товариство здійснювало фінансово-господарську діяльність та працювало виключно в межах законодавства України.

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

*Ліцензії, свідоцтва*

Ліцензія Національного банку України на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, рішення Національного банку України про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг №21/2814-пк від 24.09.2021р.

Ліцензія Національного банку України на надання послуг з факторингу, рішення Національного банку України про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг №21/2814-пк від 24.09.2021р.

Свідоцтво Національного банку України про реєстрацію фінансової установи серії ФК №В00000375 (дата видачі: 24.09.2021), реєстраційний номер фінансової установи 89, яке видане згідно рішення Національного банку України №21/2813-пк від 24.09.2021.

Розмір зареєстрованого статутного капіталу 15 000 000 грн. (П'ятнадцять мільйонів грн. 00 коп.)

**Структура власності ТОВ «ФК «САТО» на звітну дату 31.12.2025 року:**

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн.		Частка в статутному капіталі, %	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Фізична особа - Громадянин України Єршов Артемій Михайлович	15 000 000,00	15 000 000,00	100	100
Всього	15 000 000,00	15 000 000,00	100	100

*Учасники, кінцеві бенефіціари*

Станом на 31 грудня 2025 року кінцевим бенефіціарним власником Товариства є фізична особа: Єршов Артемій Михайлович, розмір статутного капіталу: 100,00% - 15 000 000,00 грн.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг. Кількість працівників станом на 31 грудня 2025 року складає 6 осіб.

Товариство не має дочірніх компаній, відокремлених підрозділів, філій, представництв та не складає консолідовану фінансову звітність.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

У Товариства відсутні контрагенти, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких прямо або опосередковано є Російська Федерація, та/або у яких Російська Федерація прямо або опосередковано, а також юридичні особи, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких є Російська Федерація та/або у яких Російська Федерація прямо або опосередковано має частку у статутному (складеному) капіталі, акції, паї, інше членство (участь у будь-якій формі) у юридичній особі.

Функціональною валютою підприємства є українська гривня, яка є національною валютою України, і найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність. Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

Господарсько-галузеві сегменти не виділені, відповідно, звітність за сегментами не складається.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платник ПДВ.

Товариство має власний веб-сайт, обов'язкова інформація, яка має бути розміщена на сайті, викладається вчасно.

З моменту реєстрації санкції та заходи впливу регулятора до Товариства не застосовувались.

*Органи управління товариством*

Вищим органом управління товариством є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює

Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

## **2. ВИКОРИСТАННЯ СТАНДАРТІВ ТА ТЛУМАЧЕНЬ.**

Законодавчою основою застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Незалежно від застосованого пакету стандартів Товариство зобов'язане виконувати норми даного Закону України і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

З моменту реєстрації Товариство веде облік відповідно до МСБО і на їх основі складає фінансову звітність за МСФЗ, діючими станом на 31 грудня 2025 року.

Застосовна концептуальна основа фінансової звітності, прийнята керівництвом при складанні фінансової звітності з моменту реєстрації, а саме - відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, є концептуальною основою загального призначення та, водночас, концептуальною основою достовірного подання.

Фінансову звітність фінансової Товариства складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73. з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2025р.

### **Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2025 року**

За винятком прийнятих нових стандартів і роз'яснень, що набули чинності на 1 січня 2025 р., облікова політика, прийнята при складанні цієї фінансової звітності, відповідає політиці, що застосовувалась при складанні річної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р. Товариство не застосовує достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які є випущеними, але ще не набули чинності.

### **Із 01 січня 2025 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:**

- зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну";

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

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

"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено.

Ураховуючи зазначені зміни, відповідні зміни також було внесено до Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025 та доповнено новими розкриттями, а саме в примітках:

[822390-05] Примітки – Інвестиції у власний капітал;

[822390-08/a] Примітки – Фінансові активи або зобов'язання, договірні грошові потоки за якими ґрунтуються на умовних подіях;

[822390-23] Примітки – Фінансові активи, перехідні положення до Змін до Класифікації та оцінки фінансових інструментів.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Також зміни вносяться до:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції.**

Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки.

Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці.

#### **Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства" (далі – МСБО 28) – Операція продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.**

У грудні 2015 року РМСБО вирішила відкласти дату набрання чинності змінами до МСФЗ 10 та МСБО 28 до дати, що буде визначена РМСБО.

Дострокове застосування поправок все ще дозволяється.

Ці зміни враховують визнану невідповідність між вимогами МСФЗ 10 та МСБО 28 (2011) щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

Змінами передбачено, що повний прибуток або збиток визнається, коли операція стосується бізнесу. Частковий прибуток або збиток визнається, коли операція стосується активів, які не становлять бізнес, однак визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві.

#### **Переглянуте Практичне застосування 1 "Коментарі керівництва" (IFRS Practice Statement 1 Management Commentary) (далі – Коментарі керівництва).**

Документ створено для того, щоб надати регуляторам глобальний орієнтир для оновлення або розроблення національних вимог і рекомендацій щодо управлінських коментарів або подібних звітів. Також надається комплексний ресурс для суб'єктів, щоб задовольнити інформаційні потреби користувачів. Розробляючи оновлені Коментарі керівництва, РМСБО

спиралася на інновації у звітності. Оновлені Коментарі керівництва підтримують надання взаємопов'язаної інформації в Коментарях керівництва, а також у всіх коментарях керівництва та інших фінансових звітах загального призначення. Зокрема, це може стосуватися узгодження інформації, що подається у фінансовій звітності та звітності зі сталого розвитку. Цей документ не є обов'язковим до застосування для складання фінансової звітності за МСФЗ і може мати допоміжне значення для прийняття управлінських рішень.

### **Звіт зі сталого розвитку.**

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування зі сталого розвитку врегульовано шляхом прийняття Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива (ЄС) 2022/2464) та Делегованого Регламенту Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку відповідно до статей 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості / аудиту звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку не є фінансовою звітністю, проте він має бути частиною Звіту про управління та подаватися разом із фінансовою звітністю.

Підготовка Звіту про сталий розвиток вимагатиме проведення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочати підготовчу роботу щодо аналізу інформації, розроблення плану впровадження та збору і перевірки інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

## **3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

### **3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтова них грошових потоків або інші моделі, визначені визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Відповідно до п.5 ст.12-1 Закону України „Про бухгалтерський облік та звітність в Україні”, підприємства, які згідно з законодавством зобов'язані готувати фінансову звітність за МСФЗ, повинні складати та подавати свою фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (див. як „iXBRL”). На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія UA XBRL за МСФЗ за 2021 рік ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за 2021 рік в єдиному електронному форматі ще не розпочато. Керівництво Товариства планує підготувати звіт iXBRL та подати його в установлені законодавством терміни.

### **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 доручену 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 розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, а також МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», які застосовуються Товариством раніше дати набрання чинності.

Облікова політика товариства встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства за МСФЗ складається і подається керівництвом та головним бухгалтером Товариства.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності:

- автономність,
- безперервність,
- періодичність,
- нарахування та відповідності доходів і витрат,
- повного висвітлення,

- послідовність,
- обачність та принцип єдиного грошового вимірника.

### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

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

Товариство не застосовувало зміни в облікових політиках у звітному періоді 2025 року.

### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

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

### **3.2.4. 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» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюються на виконання вимог п. 105 МСБС 1 «Подання фінансової звітності», у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень, грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства згідно МСБО 1.п.117 (б)

## **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 відповідно до МСФЗ, 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 суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; 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 плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

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, котрі 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.

### **3.3.2. Знецінення**

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток (збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 180 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

*Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:*

- a) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- b) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- c) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;
- d) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, або запланованими грошовими потоками, виходячи з досвіду Товариства, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство розраховує зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

Для кредитно-знецінених фінансових активів в якості резерву під очікувані кредитні збитки визнаються лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання.

Товариство визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Товариство визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках за весь строк дії як прибуток від зменшення корисності, навіть якщо розмір очікуваних кредитних збитків протягом строку дії є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в оцінці грошових потоків під час первісного визнання.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

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. Розрахунок очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;

- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтвердженої прогнозової інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оскільки Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

### **3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить 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 валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожен звітну дату резерв під очікувані кредитні збитки.

Товариство формує резерви за кредитами, наданими фізичним та юридичним особам, а саме за:

- кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання;
- кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам.

Товариство на звітну дату розраховує розмір резерву за кредитом як суму перевищення балансової вартості кредиту (без урахування суми раніше сформованого резерву) над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за цим кредитом

**Дебіторська заборгованість** визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигід та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструмента. 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.

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

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах. У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

### **3.3.4. Інша поточна дебіторська заборгованість.**

До іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вимог облікової політики, з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення,

### **3.3.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, депозитів до запитання в банках та інших короткострокових високоліквідних інвестицій з первісним строком не більше трьох місяців.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю, оскільки (і) вони утримуються для

отримання передбаченим договором грошових потоків і ці грошові потоки являють собою виключно виплати основної суми боргу та процентів та (ii) вони не віднесені у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Умови, встановлені виключно законодавством, не впливають на результати SPPI-тесту, крім випадків, коли вони включені в умови договору і застосовувалися б, навіть якщо у подальшому законодавством змінилося б. Суми, використання яких обмежене, виключається зі складу грошових коштів та їх еквівалентів при підготовці звіту про рух грошових коштів. Суми, обмеження щодо яких не дозволяють обміняти їх використати для розрахунку по зобов'язаннях протягом, принаймні, дванадцяти місяців після звітного періоду, включаються до складу інших необоротних активів.

Облік грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за амортизованою собівартістю. Водночас, оскільки вплив зміни вартості грошей у часі для еквівалентів грошових коштів є несуттєвий, що впливає із суті таких активів, амортизована собівартість дорівнюватиме їх номінальній вартості.

Таким чином, Товариство обліковує грошові кошти та їх еквіваленти за їх номінальною вартістю без застосування амортизації за методом ефективного відсотка.

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

### **3.3.6. 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:

- 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.

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.

## **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 соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше двадцяти тисяч гривень.

Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, не визнаються активами та списуються на витрати поточного періоду.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду підприємству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо.

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.

### **3.4.2. Подальші витрати.**

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт, 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.

### **3.4.3. Амортизація основних засобів.**

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

<b>Клас основних засобів</b>	<b>Строк планової корисної експлуатації ОЗ, (років)</b>
будівлі та споруди	від 15-20 років
машини та обладнання	від 5-10 років
транспортні засоби	від 5-10 років
меблі та приладдя	від 4-10 років
інші основні засоби	від 4-10 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають коли він стає придатним для використання.

### **3.4.4. Нематеріальні активи.**

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

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

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісії перевіряють зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно;
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

#### **3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.**

Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

#### **3.5. Облікові політики щодо оренди**

##### ***Визначення оренди***

При укладанні договору, Товариство визначає чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору.

##### ***Товариство як орендар***

##### ***Первісна оцінка***

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

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

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

##### ***Виключення для невизнання на балансі активу з права користування.***

Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активу 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. 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. Товариство розкриває зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші зобов'язання» у Звіті про фінансовий.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Модифікації договору оренди

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу**

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

### **3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток**

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

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

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

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

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

### **3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.8.1. 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.

#### **3.8.2. 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 відпускних.

#### **3.8.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду (у складі єдиного соціального внеску). Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

### **3.9 Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.9.1. Доходи та витрати**

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості комісійної винагороди Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Дохід від основного виду діяльності, а саме, від надання фінансових послуг, відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу, та оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;  
б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;  
в) 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;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

та

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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.

#### **3.9.1. Витрати за позиками**

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

#### **3.9.2. Операції з іноземною валютою**

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку У країни 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.

Товариство протягом звітного періоду не проводило операцій з іноземною валютою.

### **3.9.3. 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.

## **4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ**

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

### **4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посиляється на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

### **4.2. 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».

### **4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових інструментів**

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

### **4.4. 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 обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на

оцінку фінансових інструментів.

#### **4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані кредитні збитки.

МСФЗ 9 передбачає триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 3. Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозу інформацію. Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії.

Товариство зазнає кредитний збиток навіть, якщо очікує отримати всю суму за договором у повному обсязі.

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.

##### Низький кредитний ризик (стадія 1):

- Контрагент в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;
- Несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

##### Суттєве збільшення кредитного ризику (стадія 2):

Товариство констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжного критеріїв.

- Кількісний критерій
  - якщо Контрагент прострочив оплату за контрактом більш ніж на 30 днів. В окремих випадках припущення про те, що фінансові активи, прострочені більш ніж на 30 днів, мають бути відображені на Стадії 2, спростовується
- Якісні критерії

Товариство використовує якісні критерії як вторинний показник суттєвого збільшення кредитного ризику:

- наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);
- відбулися зміни умов договору;
- було змінено управлінський підхід;
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або Контрагента.

##### Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів (стадія 3):

Визначення дефолту, повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі дотримання одного або декількох з наступних критеріїв.

- Кількісний критерій
  - Контрагент більше ніж на 90 днів прострочив оплату за контрактом, і припущення про те, що фінансові активи, які прострочені більше ніж на 90 днів, мають бути відображені на Стадії 3 не скасовується.
- Якісні критерії
  - Контрагент не відповідає критерію платоспроможності, що вказує на те, що позичальник зазнає значних фінансових труднощів. Прикладами такої ситуації є:

- значні фінансові труднощі контрагента;
- смерть контрагента;
- неплатоспроможність контрагента;
- контрагент порушує фінансові умови договору;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- надання кредитором уступки за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
- висока ймовірність банкрутства контрагента.

Товариство визнає очікувані кредитні збитки за кожним активом на індивідуальній основі.

Розміри збитку

- стадія 1 – від 0,1% до 1,0%
- стадія 2  
прострочення платежу на термін від 30 до 60 днів - 25%  
прострочення платежу на термін від 60 до 90 днів - 50%  
прострочення платежу на термін від 90 до 180 днів – 75%
- стадія 3 – 100%

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Товариства.

Оскільки строк погашення залишків грошових коштів на поточних рахунках в банках є строк в межах декількох днів та сума резерву очікуваних кредитних збитків є незначною, Товариство не формує резерв очікуваних кредитних збитків щодо залишків грошових коштів на поточних рахунках в банках та депозитах строком до 3-х місяців.

**4.6. Використання ставок дисконтування**

В Товаристві протягом звітного періоду не обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого керівництво не здійснювало професійні судження щодо розміру таких ставок станом на кінець звітного періоду.

**4.7. Судження щодо оренди.**

Товариство є суборендарем офісного приміщення – офіс за адресою: Україна, 01001, м. Київ, вул. Лютеранська, будинок 7/10, приміщення 1-8.

Договір оренди нежитлового приміщення укладений 29 січня 2022 року з ТОВ «ЄВРОІНВЕСТАКТИВ». Договір оренди діє з 29 січня 2025 року по 28 січня 2026 року. Об'єкт передається в оренду з метою розташування офісу для ведення фінансово-господарської діяльності та використання як місцезнаходження органів управління Товариства (орендаря). Передача Об'єкта в оренду не тягне за собою виникнення у Товариства права власності на цей Об'єкт та права контролю.

Товариством застосовано звільнення щодо короткострокової оренди - тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців. Товариством визнаються орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди і включаються до складу адміністративних витрат.

**5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТІСТІ**

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

При оцінці справедливої вартості фінансових інструментів, Товариство використовує різноманітні методи та робить припущення на основі ринкових умов, що існують на кінець звітного періоду. Ринкові котирування або котирування дилерів для специфічних або подібних інструментів або дисконтована вартість майбутніх грошових потоків використовуються для фінансових активів. Номінальна вартість фінансових активів та зобов'язань зі строком погашення до одного року, за вирахуванням коригувань, вважаються їх справедливою вартістю.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
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, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

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

Товариство має сформулювати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин,

яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну Товариству синергію). Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю станом на 31.12.2025р.

(тис. грн.)

	Балансова вартість	Справедлива
	31.12.2025	31.12.2024
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	76 744	7 700
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	52 809	74 581
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	72 370	66 280

Для активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на повторюваній основі, Товариство визначає необхідність їх переходу між рівнями ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значимими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Протягом періоду, що закінчилися 31 грудня 2025 року, зміни процесів оцінки, методів оцінки і видів вихідних даних, які використовує Товариство при оцінці справедливої вартості, були відсутні.

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

## **6. ОКРЕМІ ЕЛЕМЕНТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД З 01.01.2025 ПО 31.12.2025 РОКУ.**

### **6.1. Звіт про фінансовий стан**

#### **6.1.1. Необоротні активи**

Станом на 31.12.2025 р. на балансі підприємства є основні засоби - Багатофункціональний пристрій XEROX work Centre 3025BI - балансовою вартістю 0 тис. грн. (первісна вартість – 8 тис., нарахована амортизація – 8 тис. грн.)

#### **6.1.2. Дебіторська заборгованість**

(тис. грн.)

	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	5 367
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	12 090	5 408
Інша поточна дебіторська заборгованість	73 468	77 776
Резерв очікуваних кредитних збитків	(32 750)	(13 970)
Витрати майбутніх періодів	0	2
<b>Всього</b>	<b>52 808</b>	<b>74 583</b>

Станом на 31.12.2025 рік Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складає 12 090 тис. грн, яка утворилась за рахунок нарахованих відсотків за користування кредитними коштами у:

- ТОВ «ДОБРОБУТ АГРО ФЕНЕВИЧІ» згідно Договорів надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту №23/08, №23/09, №23/10 на суму 2485,2 тис грн.;
- ТОВ «СІТ-АГРО СВІТ» згідно Договорів надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту №23/18, №24/01, №24/04, №24/05, №24/07, №24/08, №24/09, №24/16, №25/01 на суму 8 293,4 тис грн.;
- ТОВ «МАРКС.КАПІТАЛ» згідно Договорів надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту №24/11, №25/02, №25/04 на суму 835,8 тис грн.;
- ТОВ «ДОБРОБУТ АГРО ФЕНЕВИЧІ» згідно Договорів надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту №23/08, №23/09, №23/10 на суму 12,1 тис грн.;
- Фізична особа Бондарчук-Ладна Олена Василівна згідно Договору надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту №24/12 на суму 463 тис грн.;

Станом на 31.12.2025 інша поточна дебіторська заборгованість Товариства складає 73 468 тис. грн., яка виникла внаслідок:

- Договору № 24/12 надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 13.08.2024 року між Товариством і Фізичною особою Бондарчук-Ладна Оленою Василівною на суму 2 100 тис. грн;

- Договорів надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту року укладених між Товариством і ТОВ "БУДСТАР ГРУП" на суму 2300 тис. грн;
- Договорів надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту укладених між Товариством і ТОВ "ДОБРОБУТ АГРО ФЕНЕВИЧИ" на суму 3405,2 тис. грн;
- Договорів надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту укладених між Товариством і ТОВ "СІТ-АГРО СВІТ" на суму 23 154 тис. грн;
- Договір відступлення права вимоги №Ф-01/05/2024 від 01.05.2024 року з ТОВ «ОМБРИ ІНВЕСТМЕНТ» на 10 900 тис. грн.
- Договорів про відступлення прав вимоги укладених між Товариством і ТОВ "МАРКС.КАПІТАЛ" на суму 8358 тис. грн;
- Договір відступлення права вимоги №б/н від 28.10.2025 року з і Компанія "ОБРАНО ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД" (Боржник ТОВ «Енергія 1») на суму 406 тис. грн;
- Договір відступлення права вимоги №Ф-01/06/2025 від 05.06.2025 року з і ТОВ «ФК «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ» (Боржник ПЗНВІФ "СТРАХОВИЙ РЕЗЕРВ") на суму 20 112 тис. грн;
- Договорів про відступлення прав вимоги укладених між Товариством і ФОП Кривуненко Олександром Віталійовичем (Боржник ТОВ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "Ю.ЕС.АЙ") на суму 2 192,9 тис. грн;
- Договорів поворотної фінансової допомоги укладених між Товариством і Рабцуном Сергієм Петровичем на суму 300 тис. грн;
- Договору про надання поворотної фінансової допомоги №1ФД-09/2024 від 06.09.2024 р. укладеного між Товариством і Єршовим Артемієм Михайловичем на суму 240 тис. грн;

#### 6.1.3. Грошові кошти

Грошові кошти станом на 31.12.2025 зберігаються на банківських рахунках Товариства в національній валюті. Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами у період протягом періоду з 01.01.2025 по 31.12.2025 відсутні. Грошові кошти Товариства знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня (тис. грн.)

	<b>Станом на 31.12.2025</b>	<b>Станом на 31.12.2024</b>
На поточних рахунку в національній валюті	76 744	7 700
Грошові кошти на депозитних рахунках	-	-
Всього	76 744	7 700

#### 6.1.4. Зобов'язання та забезпечення

Станом на 31.12.2025 Товариство має кредиторську заборгованість за розрахунками з бюджетом в сумі 1 307 000,00 грн, з яких яка виникла внаслідок нарахованого але не сплаченого податку на прибуток підприємств за 2025 рік.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2025р. виникли у Товариства внаслідок:

- Надання ТОВ «КиївГазТрейд» поворотних безвідсоткових фінансових допомог Товариству згідно договорів: 1. 1Ф-03/2023 від 29.03.2023р в сумі 17 340 тис. грн. 2. № 1Ф-05/2023 від 19.05.2023р на суму 31 500 тис. грн. 3. №2Ф-02/2023 від 20.02.2023 на суму 16 400 тис. грн.
- Неоплаченої заборгованості, яка виникла внаслідок укладення між Товариством та ТОВ «ПАРАСОЛЬ.ЮА» Договору факторингу № Ф-02/06/2025 від 05.06.2025 р. у сумі 585 тис. грн.
- Неоплаченої заборгованості, яка виникла внаслідок укладення між Товариством та ТОВ «МАРКС.КАПІТАЛ» Договору факторингу № Ф-03/06/2025 від 05.06.2025р. у сумі 2 795 тис. грн.
- Також Товариство має кредиторську заборгованість перед Компанія "ОБРАНО ХОЛДІНГС ДІМІТЕД" за Договором відступлення прав грошової вимоги №Ф-01/02/24 в сумі 5562,50 Євро, що на 31.12.2025 р складає 277 тис. грн., за Договором відступлення прав грошової вимоги №Ф-01/04/24 в сумі 18920,34 USD, що на 31.12.2025 р складає 802 тис. грн, за Договором відступлення прав грошової вимоги №б/н від 28.10.2025 р. в сумі 48 993,03 USD, що на 31.12.2025 р складає 2 077 тис. грн, та за Договором відступлення прав грошової вимоги №б/н від 28.10.2025 в сумі 14 001,55 USD, що на 31.12.2025 р складає 593,5 тис. грн

Станом на 31.12.2025 Товариство має кредиторську заборгованість за розрахунками за товари, роботи, послуги:

- з ТОВ "АГРО ПРОМ ПРИДНІПРОВ'Я", згідно Договору №Ю-07/2025 від 01.07.2025 р. за послуги з консультування у сумі 5 275 тис. грн;
- з ТОВ "Віара Девелопмент Груп", згідно Договору №ІН-10/2025 від 15.10.2025 р. за послуги з Технічного обслуговування інформаційного устаткування щодо заходів інформаційної безпеки у сумі 3 003 тис. грн;
- з ТОВ "ІНКОМ-СЕРВІС ГРУП", згідно Договору № РЕМ-12-2025 від 10.12.2025 р. за послуги з Технічного обслуговування електронного й оптичного устаткування сумі 1 276 тис. грн;
- з ТОВ "Ка-3 Консалт", згідно Договорів № 01022025 від 01.02.2025 р. та № 01102025 від 01.10.2025 р. за послуги з консультування з питань бухгалтерського обліку й аудиту; з консультування з юридичних питань; керування комп'ютерним устаткуванням; консультування з питань інформатизації у сумі 16 497 тис. грн;
- з ТОВ "Реклама Ту Партс", згідно Договорів № 03062025 від 03.10.2025 р. та № 01092025 від 01.09.2025 р. за рекламні послуги; оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність; керування комп'ютерним устаткуванням; консультування з питань інформатизації у сумі 9 922 тис. грн;

Всі договори поворотної фінансової допомоги, за якими у Товариства з'явилися зобов'язання – не мають певного

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САТО»**

строку погашення і повинні бути погашені на вимогу Позикодавця. Тобто, Позикодавець надсилає рекомендованим листом з повідомленням про вручення вимогу про повернення суми поворотної фінансової допомоги, складену в письмовому вигляді, на фактичну адресу Позичальника. Позичальник у разі отримання письмової вимоги Позикодавця про повернення поворотної фінансової допомоги зобов'язаний протягом 5 робочих днів, з моменту отримання вимоги повернути кошти.

(тис. грн.)

	<b>Станом на 31.12.2025</b>	<b>Станом на 31.12.2024</b>
Поточна кредиторська заборгованість за товари роботи послуги	35 973	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1 307	25
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	-
Інші поточні зобов'язання	72 370	66 280
<b>Всього</b>	<b>109 650</b>	<b>66 305</b>

Відповідно до законодавства України, у звітному періоді ставка з податку на прибуток становила 25%. Витрати з податку на прибуток за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р. складають 1 307 тис. грн, Товариство отримало дохід за звітний період в сумі 5 229 тис. грн..

*6.1.5. Статутний капітал.*

Станом на 31.12.2025 року статутний капітал становить 15 000 тис. грн. Статутний капітал у сумі 15 000 тис. грн сплачений грошовими коштами у повному обсязі.

Статутний капітал Товариства на 31.12.2025 року розподіляється наступним чином:

(тис. грн.)

Найменування учасника	31.12.2025		31.12.2024	
	%	Сума, грн.	%	Сума, грн.
Фізична особа – Громадянин України Єршов Артемій Михайлович	100	15 000 000,00	100	15 000 000,00
<b>Разом:</b>	<b>100,0</b>	<b>15 000 000,00</b>	<b>100,0</b>	<b>15 000 000,00</b>

*6.2. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід*

Склад доходів і витрат відображено в Звіті про прибутки та збитки (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року, який складено на підставі достовірних облікових даних Товариства.

Доходи Товариства визначаються згідно з вимогами МСФЗ 15 «Дохід від контрактів з клієнтами» і визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

**Доходи та витрати**

(тис. грн.)

	<b>01.01.2025 по 31.12.2025</b>	<b>01.01.2024 по 31.12.2024</b>
Інші операційні доходи	11 471	18 946
Інші доходи	0	256
Інші фінансові доходи	91 808	20 202
<b>Всього доходів</b>	<b>103 279</b>	<b>39 404</b>
Адміністративні витрати	(58 076)	(12 287)
Інші операційні витрати	(39 974)	(26 341)
Інші витрати	(0)	(247)
<b>Всього витрат</b>	<b>(98 050)</b>	<b>(38 875)</b>

Інші операційні доходи у 2025 році становлять 11 471 тис. грн. Вони виникли в сумі 785 тис. грн за рахунок позитивної курсових різниць. Дохід в сумі 5 475 тис. грн від отримання заборгованості по Договору факторингу № Ф-01/01/25 від 08.01.2025, р. Також компанія отримала відсоткові доходи від залишку коштів на рахунок в банку.

Інші фінансові доходи в сумі 7329 тис. грн отримало Товариство, як відсотки за виданими кредитами.

Інші операційні витрати становлять 39 974 тис. грн, які виникли за рахунок створення резерву сумнівних боргів, витрат на купівлю-продаж іноземної валюти, та від'ємних курсових різниць на дату балансу.

**Адміністративні витрати виглядають наступним чином**

(тис. грн.):

	<b>01.01.2025 по 31.12.2025</b>	<b>01.01.2024 по 31.12.2024</b>
Резерв відпусток		
Аудиторські послуги	104	131
Юридичні послуги	35 671	7354
Консультаційно-інформаційні послуги	19 404	3037
Послуги по стягненню заборгованості		
Витрати на оплату праці	2298	1424
Соціальні нарахування	506	313
Амортизація	1	3
Матеріальні витрати		
Оренда приміщення та охорона	24	12
Розрахунково-касове обслуговування	66	13
Інші витрати	2	
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>58 076</b>	<b>12 287</b>

### 6.3. Звіт про рух грошових коштів.

Звіт грошових коштів за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової, діяльності Товариства.

#### - *Рух коштів у результаті операційної діяльності*

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Чистий рух коштів у результаті операційної діяльності за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року складає 68 460 тис. грн.

#### - *Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності*

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року складає 0 тис. грн.

#### - *Рух коштів у результаті фінансової діяльності*

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами, надходження від власного капіталу.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року складає -70 010 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за звітний період склав -1 550 тис. грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів склав 593 тис. грн.

### 6.4. Звіт про зміни у власному капіталі

Власний капітал представлений наступним чином:

(тис. грн.)

	<b>Станом на 31.12.2025</b>	<b>Станом на 31.12.2024</b>
Статутний капітал	15 000	15 000
Нерозподілений прибуток	4 902	980
Резервний капітал	-	-
Неоплачений капітал	-	-
<b>Всього:</b>	<b>19 902</b>	<b>15 980</b>

Протягом звітнього періоду зміни у власному капіталі відбулися в результаті:

- отриманого прибутку за результатами діяльності в сумі 3 922 тис. грн.

## 7. ІНША ІНФОРМАЦІЯ

### 7.1 Умовні зобов'язання

#### 7.1.1. Судові позови

Станом на звітну дату Товариство не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом.

#### 7.1.2. 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 доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, 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.

**7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів**

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

**7.2. Операції з пов'язаними сторонами.**

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 (переглянутому у 2009 році) «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

- i) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
- ii) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
- iii) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов: i) суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним);

ii) один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

iii) обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

iv) один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством господарювання;

v) цього третього суб'єкта суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також господарювання, що звітує; є пов'язаними із суб'єктом

vi) суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

vii) особа, визначена в пункті а)і), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання);

viii) суб'єкт господарювання або будь-який член групи, до якої він належить, надає послуги провідного управлінського персоналу суб'єктові господарювання, що звітує, або материнському підприємству суб'єкта господарювання, що звітує.

Станом на 31.12.2025 року пов'язаними особами Товариства є:

Повне найменування юридичної особи - учасника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - учасника	Код за ЄДРПОУ юридичної особи - учасника або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - учасника	Частка в статутному капіталі, %	Належність фізичної особі - учасника до суб'єктів, визначених статтею 3 Закону України «Про запобігання корупції», та/або частка державної чи комунальної власності у юридичній особі - учаснику
Учасники - фізичні особи:			
Єршов Артемій Михайлович	2638709879	100,00	Не належить
Усього:		100,00	

Протягом 2024 р. та 2025 р були здійснені з Єршов Артемій Михайлович (РНОКПП 2638709879 ) наступні операції:

(тис. грн)

Операції	2025 рік	2024 рік
Надано безвідсоткову позику	-	370
Повернуто безвідсоткову позику	-	130
Отримано безвідсоткову позику	-	-
Погашено безвідсоткову позику	-	2075
<b>Заборгованість за розрахунками</b>	<b>240</b>	<b>240</b>

До провідного управлінського персоналу відносять: директор Рабцун Сергій Петрович., головний бухгалтер – Марініна Наталія Олегівна. Заробітна плата та премії провідному персоналу Товариства нараховується згідно штатному

розкладу.

	2025 рік	2024 рік
Короткострокові виплати провідному управлінському персоналу	2298	1424

Операції з пов'язаними особами:

Протягом 2024 р. та 2025 р були здійснені з Марініною Наталією Олегівною (РНОКПП 3353409881) наступні операції:

(тис. грн)

Операції	2025 рік	2024 рік
Надано відсоткову позику	-	-
Повернуто відсоткову позику	-	105
Нараховано відсотки за виданими відсотковими позиками	-	-
Погашено відсотки за виданими відсотковими позиками	-	-
<b>Заборгованість за розрахунками</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Протягом 2024 р. та 2025 р були здійснені з Рабцун Сергій Петрович (РНОКПП 2905608912) наступні операції:

(тис. грн)

Операції	2025 рік	2024 рік
Надано безвідсоткову позику	200	-
Надано відсоткову позику	-	300
Повернуто безвідсоткову позику	-	-
Повернуто відсоткову позику	300	-
<b>Заборгованість за розрахунками</b>	<b>300</b>	<b>400</b>

### 7.3. Управління ризиками.

Стратегія управління ризиками визначає засади управління всіма суттєвими видами ризику, які ідентифіковані Товариством, а саме кредитний ризик, ризик ліквідності, валютний ризик, операційним ризиком, у тому числі юридичним ризиком, ризиком інформаційно-комунікаційних технологій, інформаційної безпеки, ризиком належної поведінки, стратегічним і репутаційним ризиком. Політика управління ризиками включає наступне:

#### *Кредитний ризик*

Кредитний ризик – це ймовірність виникнення збитків чи додаткових втрат або недотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Мінімізація кредитного ризику на рівні кожного окремого контрагента передбачає відповідність встановленим політикам, процедурам і стандартам максимального розміру кредитного зобов'язання/боргового навантаження, строків погашення, рівня покриття забезпеченням.

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Товариство проводить аналіз та оцінку кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

На розрахунок рівня кредитного збитку впливає:

- своєчасність виконання зобов'язань в минулих періодах;
- перенесення строків погашення заборгованості;
- діяльність позичальника за попередній рік (прибуткова/збиткова)
- події після дати звітності.

Станом на 31.12.2025 р. Товариство створило резерви під забезпечення кредитних ризиків

№	Договір	Дата договору	Контрагент	Сума договору (грн.)	Ступінь ризику (%)	Сума резерву
						(грн.)
1	Дог. відст. права вимоги №Ф-01/05/2024	01.05.2024	ТОВ "ОМБРИ ІНВЕСТМЕНТ"	10 900 000,00	60%	6 540 000,00
2	Дог. відст. прав вимоги №Ф-01/08/2024	21.08.2024	ТОВ "МАРКС.КАПІТАЛ"	2 002 881,50	50%	1 001 440,75
3	Договір фін.кредиту № 25/02	12.02.2025	ТОВ "МАРКС.КАПІТАЛ"	3 716 000,00	3,0%	111 480,00
4	Договір фін.кредиту № 25/02	12.02.2025	ТОВ "МАРКС.КАПІТАЛ" (проценти)	675 362,19	3,0%	20 260,87
5	Договір фін.кредиту № 25/04	25.03.2025	ТОВ "МАРКС.КАПІТАЛ"	1 039 500,00	3,0%	31 185,00
6	Договір фін.кредиту № 25/04	25.03.2025	ТОВ "МАРКС.КАПІТАЛ" (проценти)	143 034,79	3,0%	4 291,04
7	Дог. відст. прав вим. №Ф-01/11/2025	23.10.2025	ТОВ "МАРКС.КАПІТАЛ"	100 000,00	1,0%	1 000,00
8	Дог. відст. прав вим. №Ф-02/11/2025	23.10.2025	ТОВ "МАРКС.КАПІТАЛ"	500 000,00	1,0%	5 000,00
9	Дог. відст. прав вим. №Ф-02/12/2025	22.12.2025	ТОВ "МАРКС.КАПІТАЛ"	1 000 000,00	1,0%	10 000,00
10	Договір факторингу № 28-10/ЮС	28.10.2025	ТОВ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "Ю.ЕС.АЙ"	23 519,73	5,0%	1 175,99

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САТО»**

11	Договір факторингу № Ф-01/01/25	08.01.2025	ТОВ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "Ю.ЕС.АЙ"	372 008,27	5,0%	18 600,41
12	Договір факторингу № Ф-01/02/25	31.01.2025	ТОВ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "Ю.ЕС.АЙ"	1 711 936,45	5,0%	85 596,82
13	Договір фактор.№ Договір №Ф-01/03/25	24.02.2025	ТОВ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "Ю.ЕС.АЙ"	85 446,48	5,0%	4 272,32
14	Договір фін. кредиту № 23/18	18.12.2023	ТОВ "СІТ-АГРО СВІТ"	4 104 000,00	100,00%	4 104 000,00
15	Договір фін. кредиту № 23/18	18.12.2023	ТОВ "СІТ-АГРО СВІТ" (проценти)	1 754 375,62	100,00%	1 754 375,62
16	Договір фін. кредиту № 24/01	04.01.2024	ТОВ "СІТ-АГРО СВІТ"	260 000,00	50%	130 000,00
17	Договір фін. кредиту № 24/01	04.01.2024	ТОВ "СІТ-АГРО СВІТ" (проценти)	107 702,45	50%	53 851,23
18	Договір фін. кредиту № 24/04	26.01.2024	ТОВ "СІТ-АГРО СВІТ"	2 300 000,00	50%	1 150 000,00
19	Договір фін. кредиту № 24/04	26.01.2024	ТОВ "СІТ-АГРО СВІТ" (проценти)	933 008,20	50%	466 504,10
20	Договір фін. кредиту № 24/05	05.02.2024	ТОВ "СІТ-АГРО СВІТ"	1 810 000,00	50%	905 000,00
21	Договір фін. кредиту № 24/05	05.02.2024	ТОВ "СІТ-АГРО СВІТ" (проценти)	722 623,80	50%	361 311,90
22	Договір фін. кредиту № 24/07	18.03.2024	ТОВ "СІТ-АГРО СВІТ"	5 500 000,00	50%	2 750 000,00
23	Договір фін. кредиту № 24/07	18.03.2024	ТОВ "СІТ-АГРО СВІТ" (проценти)	2 028 783,61	50%	1 014 391,81
24	Договір фін. кредиту № 24/08	09.04.2024	ТОВ "СІТ-АГРО СВІТ"	3 350 000,00	50%	1 675 000,00
25	Договір фін. кредиту № 24/08	09.04.2024	ТОВ "СІТ-АГРО СВІТ" (проценти)	1 205 463,02	50%	602 731,51
26	Договір фін. кредиту № 24/09	29.04.2024	ТОВ "СІТ-АГРО СВІТ"	3 845 000,00	50%	1 922 500,00
27	Договір фін. кредиту № 24/09	30.04.2024	ТОВ "СІТ-АГРО СВІТ" (проценти)	1 176 171,75	50%	588 085,88
28	Договір фін. кредиту № 24/16	24.12.2024	ТОВ "СІТ-АГРО СВІТ"	500 000,00	20%	100 000,00
29	Договір фін. кредиту № 24/16	25.12.2024	ТОВ "СІТ-АГРО СВІТ"	106 434,43	5%	5 321,72
30	Договір фін. кредиту № 25/01	02.01.2025	ТОВ "СІТ-АГРО СВІТ"	1 485 000,00	5%	74 250,00
31	Договір фін. кредиту № 25/02	03.01.2025	ТОВ "СІТ-АГРО СВІТ" (проценти)	258 878,23	5%	12 943,91
32	Договір кредиту № 23/09	03.07.2023	ТОВ "ДОБРОБУТ АГРО ФЕНЕВИЧІ"	1 500 000,00	100%	1 500 000,00
33	Договір кредиту № 23/08	20.06.2023	ТОВ "ДОБРОБУТ АГРО ФЕНЕВИЧІ" (проценти)	480 705,70	100%	480 705,70
34	Договір кредиту № 23/09	03.07.2023	ТОВ "ДОБРОБУТ АГРО ФЕНЕВИЧІ" (проценти)	786 205,00	100%	786 205,00
35	Договір кредиту № 23/10	27.07.2023	ТОВ "ДОБРОБУТ АГРО ФЕНЕВИЧІ"	1 515 000,00	100%	1 515 000,00
36	Договір кредиту № 23/10	27.07.2023	ТОВ "ДОБРОБУТ АГРО ФЕНЕВИЧІ" (проценти)	1 218 267,81	100%	1 218 267,81
37	Договір кредиту № 23/07	27.07.2023	ТОВ "ДОБРОБУТ АГРО ФЕНЕВИЧІ"	390 161,64	100%	390 161,64
38	Договору фінансового кредиту №24/12	16.08.2024	Бондарчук-Ладна Олена Василівна	2 100 000,00	25	525 000,00
39	Договору фінансового кредиту №24/12	16.08.2024	Бондарчук-Ладна Олена Василівна (проценти)	463 035,62	4%	17 536,44
40	Договір ПФД №1ФД-07/2025	28.07.2025	Рабцун Сергій Петрович	200 000,00	1%	2 000,00
41	Договір фін. кредиту №25/07	24.12.2025	ТОВ "БУДСТАР ГРУП"	2 000 000,00	26,45%	528 933,46
42	Договір фін. кредиту №25/08	29.12.2025	ТОВ "БУДСТАР ГРУП"	300 000,00	25,36%	76 066,99
43	Дог.факт.№ Ф-01/06/2025	05.06.2025	ПЗНВІФ "СТРАХОВИЙ РЕЗЕРВ"	20 111 975,00	1%	201 119,75
44	Догов. відступлення прав вимоги б/н	28.10.2025	ЕНЕРГІЯ-1 ТОВ	406 484,01	1%	4 064,84
<b>Всього:</b>						<b>32 749 632,50</b>

*Щодо надійності та стабільності банків, в яких відкрито рахунки*

Під час оцінки надійності банку, в якому відкрито рахунок, управлінський персонал оцінював такі категорії, як «стійкість», «стабільність», «ліквідність», «платоспроможність», «конкурентоспроможність».

Товариство має поточний рахунок в АБ «КЛІРІНГОВИЙ ДІМ», який має кредитний рейтинг на рівні uaAA (стабільний) на кінець 2025 року

*Валютний ризик*

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Для управління валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості. Визначення порогів чутливості Компанії здійснювалося на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період. Валютні ризики Компанії виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті, зокрема дебіторська заборгованість в Євро та горошові кошти на рахунок в Євро.

Чутливі до коливань валютного курсу активи:

Тип активу	2025	2024
Поточні рахунки в Євро	100 000,00	100 000,00
Частка в активах Товариства, %	100	100
РАЗОМ	100 000,00	100 000,00
Частка в активах Товариства, %	100	100

#### **7.4. Управління капіталом**

Товариство здійснює заходи з управління капіталом спрямовані на зростання рентабельності капіталу за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності.

За даними повного комплексу фінансової звітності станом на 31.12.2025 року власний капітал Товариства становив 19 902 тис. грн., на дату складання звітності, і складався із Статутного капіталу у розмірі 15 000 тис. грн. та Нерозподіленого прибутку (Непокритого збитку) в розмірі – 4 902 тис. грн.

Відповідно до пункту 159 Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг", затвердженого згідно постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року N 153 небанківська фінансова установа повинна відповідати вимогам щодо фінансового стану, визначеним цим Положенням, а саме вимогам щодо:

- 1) перевищення власного капіталу над мінімальним статутним (складеним) капіталом (крім кредитних спілок, об'єднаних кредитних спілок та страховиків);
- 2) підтвердження джерел походження коштів для формування, включаючи збільшення, статутного (складеного) капіталу (крім кредитних спілок);
- 4) дотримання обов'язкових критеріїв, нормативів та інших вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, визначених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг", затвердженого згідно постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року N 153, і є не меншим 5 000 тис. грн.

#### **7.5. Дата затвердження фінансової звітності до випуску.**

Керівництво Товариства несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Керівництвом визнає свою відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, включаючи її достовірне подання.

Керівництво приймає на себе відповідальність за внутрішній контроль в товаристві, який, на його думку, необхідний для надання можливості скласти фінансову звітність, що не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Дата затвердження керівництвом Товариства фінансової звітності за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року, підготовленої згідно МСФЗ, до випуску – 01 березня 2025 року.

### **8. ОСОБЛИВА ІНФОРМАЦІЯ**

Інформація про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства, а саме:

Після первинного шоку від повномасштабного вторгнення 24 лютого 2022 року економіка України продовжує функціонувати в умовах воєнного стану. Упродовж 2025 року економіка України функціонувала в умовах постійних атак на енергетичну інфраструктуру, складної логістики та високих безпекових ризиків. Водночас вона демонструвала стабільне зростання, яке підтримували ключові галузі.

Значну роль у зростанні відіграло підвищення споживання домогосподарств на тлі зростання заробітних плат: середня номінальна зарплата за вакансіями на початку січня 2026 року сягнула 27 530 грн, що на 30,8% більше, ніж на початку січня 2025 року.

Після рішучого підвищення облікової ставки до 25% річних у червні 2022 року НБУ поступово знижував її в міру стабілізації ситуації. Станом на 18 квітня 2025 року облікова ставка становила 15,5% річних.

Правління НБУ розпочало цикл пом'якшення процентної політики: з 30 січня 2026 року облікова ставка знижена до 15% річних. Це рішення відповідає завданню приведення інфляції до цільового рівня 5% на горизонті прогнозування та підтримання економіки.

За оцінками НБУ, станом на кінець 2026 року інфляція знизиться помірно — до 7,5%. У наступні роки вона поступово спадатиме завдяки зменшенню дефіциту енергії та зниженню зовнішнього цінового тиску. НБУ прогнозує інфляцію на рівні 6% наприкінці 2027 року та досягнення цілі 5% у 2028 році.

Для забезпечення гнучкості НБУ компенсує структурний дефіцит іноземної валюти в приватному секторі, спрямовуючи в економіку надлишок валюти з державного сектору (отриманої здебільшого як міжнародна допомога). Це сприяє утриманню інфляційних і курсових очікувань під контролем та збереженню довіри до гривні.

Наприкінці 2025 року Рада ЄС ухвалила рішення про надання Україні 90 млрд євро фінансової допомоги на 2026–2027 роки (USL, Ukraine Support Loan). Завдяки цьому ризик недостатнього зовнішнього фінансування суттєво знизився.

Війна з Росією може мати безпосередній вплив на діяльність Товариства, його активи та фінансові показники.

Тривалість та вплив воєнного стану на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Товариством проведені заходи щодо мінімізації впливу воєнного стану на його діяльність, показало готовність продовжувати діяльність в умовах невизначеності, спричиненої запровадженням воєнного стану.

Ці події та умови створюють рівень невизначеності та ризику, з яким Товариство, не стикалася раніше, і можуть призвести до значних наслідків для фінансової звітності.

## **9. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ**

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Початок російського вторгнення на територію України та запровадження воєнного стану від 24 лютого 2022 року зумовило значні коливання валютного курсу, а саме курс Євро валюти на основні звітні дати становив:

Дата	Валюта	Курс
31.03.2025	EUR	44,7472
30.06.2025	EUR	48,7823
30.09.2025	EUR	48,4408
31.12.2025	EUR	49,8565

При підготовці фінансової звітності за 2025 рік керівництвом здійснено оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з урахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні наслідки.

Керівництво Товариства вважає, що протягом найближчих 12 місяців Товариство буде працювати, своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання. Учасники Товариства не мають наміру ліквідувати Товариство або припинити операції. Товариство має плани стратегічного розвитку на наступні десять років. Керівництво стверджує, що воно не планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, та не має інших реальних альтернатив цьому.

Керівництво визнає, що майбутній розвиток бойових дій та їх тривалість є єдиними фактором суттєвої невизначеності, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність..

Проведені Товариством заходи щодо мінімізації впливу воєнного стану на його діяльність показали готовність продовжувати діяльність в умовах невизначеності, спричиненої запровадженням воєнного стану. Незважаючи на суттєву невизначеність, керівництво Товариства вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

## **10. КОНЦЕПЦІЯ ДІЯЛЬНОСТІ КЕРІВНИЦТВА В ІНТЕРЕСАХ ВЛАСНИКІВ**

Незважаючи на ускладнення умов ведення бізнесу у зв'язку із запровадженням обмежувальних карантинних заходів, нестабільну економічну та політичну ситуацію в країні, у звітному періоді динаміка показників та результатів поточної і фінансово-господарської діяльності Товариства є позитивною, що свідчить про ефективність системи менеджменту керівництва Товариства в цілому та дієвість системи управління ризиками зокрема.

Впродовж звітного періоду року вартість чистих активів Товариства збільшилась з 82 285 тис. грн. станом на 31.12.2024р. до 129 552 тис. грн. станом на 31.12.2025р., або на 57,44%. В структурі грошових надходжень Товариства у звітному періоді основна частка надходжень отримана від операційної діяльності (погашення кредитів, оплата відсотків за кредит, погашення за договорами відступлення). Економічні ресурси Товариства формувалися також за рахунок кредитної лінії, відкритої для поповнення оборотних коштів (банківський кредит). Отримані результати та досягнення дають підстави керівництву Товариства оцінювати підприємство здатним генерувати у майбутньому чисті грошові надходження, достатні для забезпечення належного рівня ліквідності та платоспроможності.

## **11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ ЗВІТНОСТІ**

Дата затвердження річної фінансової звітності до випуску вказана у п. 7.5.

Події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження цієї фінансової звітності, не вплинули на показники фінансової звітності, підготовленої Товариством станом на 31 грудня 2025 року (зміни власників не відбувалось, не порушувалися справи про банкрутство Товариства, не виносились ухвали про його санацію).

Указом Президента України від 12.01.2026 № 40/2026 строк дії воєнного стану в Україні подовжено строком на 90 діб до 04 травня 2026 року.

Інші події, відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Директор

\_\_\_\_\_ Сергій Петрович Рабцун

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_ Наталія Олегівна Марініна