



АУДИТ-ВІД та К°

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФК ПРОФІТ»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**

м. Запоріжжя, 2026 рік



AUDIT-VID та К^о

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

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

Вих. №257 від "11" травня 2026 р.

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФК ПРОФІТ»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

Учасникам та керівництву ТОВ «ФК «ПРОФІТ»
Національному банку України

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК ПРОФІТ» (надалі - «Компанія»), яка містить:

- звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року;
- звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за 2025 рік;
- звіт про рух грошових коштів за 2025 рік;
- звіт про зміни у власному капіталі за 2025 рік;
- примітки до фінансової звітності за 2025 рік, включаючи інформацію про суттєві облікові політики, складену на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі XBRL (надалі разом – «фінансова звітність»).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2025 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), опублікованих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам законодавства України з питань її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до Міжнародного кодексу 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.

Пояснювальний параграф

Щодо впливу військової агресії на безперервність діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 800500 «Перелік приміток», а саме розділ «Припущення про безперервність діяльності» до фінансової звітності у іxbrl форматі, в якій управлінський персонал Компанії визнає існування невизначеності у зв'язку з руйнівними наслідками військового вторгнення росії, що негативно впливають як на економіку в Україні, так і в світі, а також на стан бізнесу Компанії та її операційну діяльність в майбутньому. Вказані події можуть вплинути на здатність Компанії в подальшому здійснювати свою діяльність на безперервній основі. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Компанії на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо, остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій та їх географії.

Проте за прогнозною оцінкою управлінського персоналу Компанія планує в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та отримання доходів. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інформація щодо річних звітних даних

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію - річні звітні дані за 2025 рік. Річні звітні дані складені Компанією відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 року № 123.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, оприлюднених РМСБО, та законодавства України з питань її складання 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 застосовно, 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 Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, 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 компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про Компанію:

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФК ПРОФІТ”
Код за ЄДРПОУ	43019891
Місцезнаходження	01042, м. Київ, вул. Іоанна Павла II, буд.4/6
Дата державної реєстрації	25.05.2019 р.
Ліцензії на здійснення діяльності	• ліцензія, видана згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг № 1783 від 17.09.2019 року, на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту строком дії – безстрокова; • ліцензія, видана згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг № 1970 від 08.10.2019 року, на надання послуг з факторингу строком дії – безстрокова. Національний банк України здійснив переоформлення наявних ліцензій – лист Національного банку України № 27-0026/22451 від 22.03.2024 року «Про переоформлення ліцензій», яким повідомив, що 21.03.2024 Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензій ТОВ «ФК ПРОФІТ» (код за ЄДРПОУ 43019891) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит, що також підтверджується Витягом з Державного реєстру фінансових установ від 21.03.2024 року № 27-0026/22280. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 30.01.2025 року № 21/87-рк, ТОВ «ФК ПРОФІТ» погоджено зміни обсягу ліцензії (звуження) на діяльність фінансової компанії (виключення з такої ліцензії фінансової послуги: надання коштів та банківських металів у кредит).

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДІТ-ВІД ТА КО»
Код за ЄДРПОУ	23283905
Вебсторінка/вебсайт аудиторської фірми	https://www.auditvid.com
Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ	На виконання норм Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №0945
Місцезнаходження аудиторської фірми та її фактичне місце розташування	69035, м. Запоріжжя, пр. Соборний, буд.161, оф.10, 11 тел. 213-26-43

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору	Договір від 23 січня 2026 року № 230126/2
Період, яким охоплено проведення аудиту	01 січня 2025 року – 31 грудня 2025 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	23 січня 2026 року – 11 травня 2026 року

Директор ТОВ «АУДІТ-ВІД та Ко»
(№ 101092 в Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської
діяльності)



В. Л. Іоффе

Ключовий партнер з аудиту
(№100910 в Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської
діяльності)

Заш

Ю. С. Щоткіна

Дата складання аудиторського звіту:
11 травня 2026 року

Адреса аудиторів: м. Запоріжжя, пр. Соборний, буд.161, оф.10, 11

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "ФК"Профіт"**

Територія **КИЇВСЬКА**

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

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

Середня кількість працівників ² **4**

Адреса, телефон **вулиця Іоанна Павла II, буд. 4/6, м. КИЇВ, М. КИЇВ, КИЇВСЬКА обл., 01042, Україна** **0674808018**

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

КОДИ
UA8000000000000624772
240
64.92

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	26	-
первісна вартість	1011	53	-
знос	1012	27	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	26	-
II. Оборотні активи			
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	8 638	7 555
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	1 264	1 475
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	108	120
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	151	902
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	151	902
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	10 161	10 052
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	10 187	10 052

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 050	10 050
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	(37)	(34)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 013	10 016
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	23	-
товари, роботи, послуги	1615	124	4
розрахунками з бюджетом	1620	6	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	6	1
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	18	21
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	3	10
Усього за розділом III	1695	174	36
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	10 187	10 052

Керівник

Головний бухгалтер

Антон
Володимир
Хоменко

ХОМЕНКО АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та території територіальних громад.

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

Квитанція

Користувач:

Admin

Ім'я файлу:

800060043019891S010011510000060122025.XML

Підписи:

Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2

Підприємство: 43019891 Товариство з обмеженою відповідальністю "ФК"ПрофІт"

Звіт: ФІ. Баланс

За період: Рік, 2025 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 18.02.2026 у 10:55:55

Регістраційний номер звіту: 9003538622 (800060043019891S010011510000060122025.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного

звітування органів державної статистики України



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ФК"Профінт"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____

КОДИ		
2026	01	01
43019891		

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

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	223	317
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	223	317
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 272	1 799
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 287)	(1 673)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(192)	(404)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	16	39
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(12)	(7)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

43019891

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	4	32
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1)	(6)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	3	26
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	3	26

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	188	87
Відрахування на соціальні заходи	2510	41	20
Амортизація	2515	27	27
Інші операційні витрати	2520	1 223	1 943
Разом	2550	1 479	2 077

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

Електронна
печатка
43019891

ХОМЕНКО
Антон
Володимир
ович



ХОМЕНКО АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800060043019891S010021510000061122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2
Підприємство: 43019891 Товариство з обмеженою відповідальністю "ФК"Профiт"
Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
За період: Рік, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 18.02.2026 у 10:56:00
Регістраційний номер звіту: 9003538657 (800060043019891S010021510000061122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ФК"Профiт"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) 2026 01 01
за ЄДРПОУ 43019891

КОДИ		
2026	01	01
43019891		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	61
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	24	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 295	2 449
Інші надходження	3095	2 027	5
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 253)	(1 471)
Праці	3105	(143)	(74)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(41)	(20)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(49)	(19)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(6)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(43)	(19)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1 109)	(3 270)
Інші витрачання	3190	(-)	(145)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	751	-2 484
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	2 500
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	2 500
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	751	16
Залишок коштів на початок року	3405	151	135
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	902	151

Керівник

ХОМЕНКО АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ

Головний бухгалтер

Електронна
печатка
43019891



Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 800060043019891S010031110000062122025.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393

"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2

Підприємство: 43019891 Товариство з обмеженою відповідальністю "ФК"Профiт"

Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За період: Рік, 2025 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 18.02.2026 у 10:55:54

Реєстраційний номер звіту: 9003538614 (

800060043019891S010031110000062122025.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень

Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного

звітування органів державної статистики України



Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "ФК"Профiт"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
43019891		
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

Звіт про власний капітал
за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10 050	-	-	-	(37)	-	-	10 013
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 050	-	-	-	(37)	-	-	10 013
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	3	-	-	3
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

43019891

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	3	-	-	3
Залишок на кінець року	4300	10 050	-	-	-	(34)	-	-	10 016

Керівник

ХОМЕНКО АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ

Головний бухгалтер
Електронна
печатка
43019891



Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 800060043019891S010401010000063122025.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393

"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2

Підприємство: 43019891 Товариство з обмеженою відповідальністю "ФК"Профит"

Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал

За період: Рік, 2025 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 18.02.2026 у 10:55:54

Реєстраційний номер звіту: 9003538616 (
800060043019891S010401010000063122025.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного
звітування органів державної статистики України



Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "ФК"Профiт"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
43010901		
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

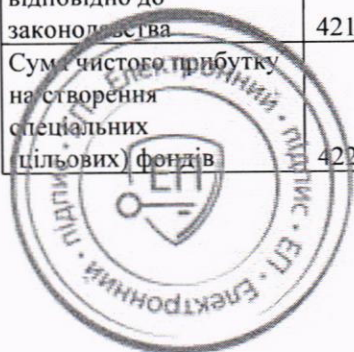
Звіт про власний капітал
за **Рік 2024** р.

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	7 550	-	-	-	(63)	-	-	7 487
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 550	-	-	-	(63)	-	-	7 487
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	26	-	-	26
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	2 500	-	-	-	-	-	-	2 500
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	2 500	-	-	-	26	-	-	2 526
Залишок на кінець року	4300	10 050	-	-	-	(37)	-	-	10 013

Керівник

Володимир
ОВИЧ

Головний бухгалтер

ХОМЕНКО АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФК «ПРОФІТ»**

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
щодо підготовки та затвердження фінансової звітності станом на 31 грудня 2025 року
(за 2025 рік)**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «ПРОФІТ» станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2025 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- Здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства;
- Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії; та
- Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.
- Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2025 року та за 2025 рік для подання в органи державної статистики затверджено до випуску 18 лютого 2025 року, повний комплект фінансової звітності, включаючи ці Примітки, затверджений до випуску керівництвом Компанії 18 лютого 2025 року наступними особами:

Директор



Харченко Антон Володимирович

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
З РОЗКРИТТЯМ ІНФОРМАЦІЇ ЗГІДНО ВИМОГАМ МСБО/МСФЗ**

за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

1. ОСНОВНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Фінансова звітність ТОВ «ФК «ПРОФІТ» (далі – «Компанія», або Товариство) була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Компанія зареєстрована в Україні та є резидентом. Свою діяльність Компанія здійснює у відповідності до вимог чинного законодавства. Організаційна структура Компанії визначена Статутом, організаційно-правова форма – товариство з обмеженою відповідальністю.

Основна діяльність Компанії полягає в наданні фінансових послуг, зокрема згідно КВЕД-2010:

- 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.;
- 64.92 Інші види кредитування (основний);

Товариство має такі ліцензії:

- ліцензія, видана згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг № 1970 від 08.10.2019 року, на надання послуг з факторингу строком дії – безстрокова.
- ліцензія, видана згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг № 1783 від 17.09.2019 року, на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту строком дії – безстрокова;

Національний банк України здійснив переоформлення наявних ліцензій – лист Національного банку України № 27-0026/22451 від 22.03.2024 року «Про переоформлення ліцензій», яким повідомив, що 21.03.2024 Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензій ТОВ «ФК ПРОФІТ» (код за ЄДРПОУ 43019891) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит, що також підтверджується Витягом з Державного реєстру фінансових установ від 21.03.2024 року № 27-0026/22280.

25.12.2024 року ТОВ «ФК ПРОФІТ» з метою звуження обсягу ліцензії, звернулося до Національного банку України з клопотанням про виключення з ліцензії окремого виду фінансових послуг, а саме: надання коштів та банківських металів у кредит.

Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 30.01.2025 року № 21/87-рк, ТОВ «ФК ПРОФІТ» погоджено зміни обсягу ліцензії (звуження) на діяльність фінансової компанії (виключення з такої ліцензії фінансової послуги: надання коштів та банківських металів у кредит).

Власник істотної участі у статутному капіталі Товариства - Хоменко Антон Володимирович, 28.12.1987 року народження, паспорт серія СВ № 872368, виданий Дніпрорудненським МВМ Василівського РВ УМВС України у Запорізькій області 02.04.2004 року, 02192, м. Київ, вул. Князя Романа Мстиславича 28А, кв. 176, країна резидентства: Україна.

Розмір внеску до статутного капіталу станом на 31.12.2025 р. (грн.): 10 050 000,00

Тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив.

Володіє часткою Товариства в розмірі 100%.

Станом на 31 грудня 2024 р. та 31 грудня 2025 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2024	31.12.2025
Хоменко Антон Володимирович	100%	100%
Всього:	100%	100%

Кількість працівників станом на 31 грудня 2024 року складає – 3 працівника.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2025 року – 4 працівника.

Юридична адреса Компанії - Україна, 01042, м. Київ, вул. Іоанна Павла II, буд.4/6

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Фінансова звітність була підготовлена в національній валюті України – українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою. Суми представлені в тисячах українських гривень зі ступенем округлення до тис. грн. без десяткового знаку.

Рішення про затвердження фінансової звітності Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником 18 лютого 2025 року. Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітний період фінансової звітності

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

На дату подання звітності частка держави в статутному капіталі Компанії відсутня.

Випадків ведення позастатутної діяльності немає.

Відокремлених підрозділів (філій та представництв) немає.

Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності

Керівництво Компанією здійснюється управлінським персоналом у складі Хоменко Антона Володимировича (наказ №3008-82/1 від 30.08.2022р).

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Компанії як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Компанії ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Компанії та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Компанії, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

Економічне середовище, в якому Компанія функціонує

Діяльність Компанії здійснюється на території України.

Починаючи з 24 лютого 2022 року розпочалася війна, повномасштабна військова агресія росії проти України, війна яка має нищівний вплив на економічне становище як України, так і на Компанію. Наказом Президента України в країні з 05 години 30 хвилин 24.02.2022 введено військовий стан. Станом на час затвердження цієї фінансової звітності керівництво України запровадило та здійснює передбачені Законом України "Про правовий режим воєнного стану" заходи і повноваження, необхідні для забезпечення оборони України, захисту безпеки населення та інтересів держави. У зв'язку із введенням в Україні воєнного стану тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30 – 34, 38, 39, 41 – 44, 53 Конституції України, а також вводиться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України "Про правовий режим воєнного стану". Після нападу на Україну російських військ проти РФ піднявся весь цивілізований світ. Західні країни стали на бік України і надають фінансову та гуманітарну допомогу Україні.

Для стримування негативного впливу війни на економіку країни, прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку, спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

Важливу роль у запобіганні занепаду країни відіграють західні партнери, які надають свою фінансову підтримку, яка дає змогу забезпечувати обов'язкові виплати населенню та підтримати армію у боєздатному стані для якнайшвидшого закінчення війни та відновлення економіки країни.

На момент затвердження звітності не вбачається загроз продовження здійснення діяльності Компанії, оскільки Компанія постійно проводить аналіз впливу і можна резюмувати наступне:

Компанія не залежить від російського чи білоруського ринків.

У Компанії відсутні дочірні компанії або активи в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій.

Не можливий вплив санкцій на Компанію через постачальників, клієнтів, агентів, дистриб'юторів, фінансові установи, тощо в інших країнах.

У Компанії відсутні клієнти (контрагенти), які підпадають під санкції, або пов'язані з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Відсутній вплив на Компанію обмежень щодо імпорту/експорту.

Війна не вплинула на здатність управлінського персоналу забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій.

На думку управлінського персоналу, наразі неможливо визначити чи відбудуться зміни у вимірюванні справедливої вартості активів та зобов'язань внаслідок війни. Наразі відсутні передумови для змін.

Ризики зменшення корисності активів Компанії через наслідки війни наразі несуттєві.

Відсутні випадки фізичного знищення (пошкодження) активів Компанії через наслідки війни.

Додаткові резерви під договори укладені Компанією, ніж ті, що відображені у звітності від впливу очікуваних наслідків війни створювати на нашу думку не потрібно.

За період воєнного стану відбулись зміни у відсотковій ставці по договору позики. Це вплине на подальший розмір ВЧА, але не суттєво.

Товариством було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах військового стану. Всі контрагенти Компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Наслідки військової агресії мають суттєвий вплив на попит на послуги Компанії, але Компаніям не понесено додаткових операційних збитків. Скорочень робочої сили внаслідок війни Товариством не проводилось. Не зважаючи на вдалу організацію своєї операційної діяльності, Товариство у майбутніх періодах може стикнутись із масштабними всеохоплюючими загальнодержавними викликами, такими як: зростання внутрішнього боргу, збільшення кредитних ризиків, критичні перебої розподілу продукції, перебої у ланцюгах поставок через припинення авіасполучення з країнами-постачальниками, збільшення від'ємних грошових потоків. Товариство визначило, що військова агресія РФ проти України, що розпочалася 24.02.2022 та триває на час затвердження цієї звітності є некоригуючою подією по відношенню до фінансової звітності за 2024 рік.

Тривалість та вплив війни, а також ефективність державної підтримки 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 компанії в майбутніх періодах. Товариством проведено аналіз впливу війни та не виявило ознак порушення безперервності діяльності у майбутньому. Компанія володіє достатнім обсягом оборотних активів та не потребує державної підтримки та додаткових кредитних ресурсів, не потребує поповнення статутного капіталу. Керівництво Товариства уважно стежить за впливом війни, яка все ще триває, на економічну ситуацію та реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на діяльність Компанію. Товариство вирішило проводити на безперервній основі аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, з метою постійного визначення, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності компанії проводити діяльність на безперервній основі. Оцінка безперервної діяльності постійно оновлюється до дати затвердження фінансової звітності. У разі необхідності Компанія перегляне всі сфери бухгалтерського обліку, які будуть знаходитись під впливом невизначеності суджень та оцінок, зокрема: бухгалтерські оцінки, оцінки справедливої вартості, зменшення корисності активів, оцінка очікуваних кредитних збитків, облік хеджування, вплив на контрактні угоди та обтяжливі контракти, інші розкриття фінансової звітності.

Припущення про безперервність діяльності

Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2025 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Вплив військової агресії на подальшу безперервність діяльності Компанії детально розкрито в прим. 9.1.5. Операційні ризики та військово-політична ситуація в Україні.

2. ЗВЕДЕНА ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НАЙБІЛЬШ СУТТЄВИХ ПОЛОЖЕНЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

2.1. Основні принципи облікової політики

Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

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

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2024 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

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

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

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

2.2. Загальні положення щодо облікових політик

Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Компанії розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Компанією.

Інформація про зміни в облікових політиках

Компанія 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.

Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, ґрунтованою 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.

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

2.3. Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і набирають чинності в 2025 році та пізніше.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснення, які вперше застосовані Компанією у звітному році

МСФЗ 17 «Договори страхування»

Стандарт не застосовується, оскільки Компанія не має договорів, що підпадають під сферу його застосування. Відповідно, змін в обліковій політиці та впливу на фінансову звітність за 2025 рік не виникло.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

(класифікація зобов'язань як поточних або непоточних та непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами)

У 2025 році Компанія вперше застосувала поправки до МСБО 1 щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних, а також щодо подання непоточних зобов'язань зі спеціальними умовами (ковенантами).

Застосування поправок здійснювалося ретроспективно відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та полягало в уточненні підходу до класифікації зобов'язань на підставі прав та умов, що існували на звітну дату.

Зазначені зміни вплинули на подання інформації у Звіті про фінансовий стан та відповідні розкриття у примітках до фінансової звітності, без впливу на визнання або оцінку активів і зобов'язань.

МСФЗ 16 «Оренда»

(орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди)

Поправки до МСФЗ 16 щодо обліку орендного зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди у 2025 році не застосовувалися, оскільки Компанія не здійснювала операцій, які підпадають під сферу їх дії. Відповідно, змін в обліковій політиці не відбулося.

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

(відсутність обмінюваності)

У 2025 році Компанія вперше застосувала поправки до МСБО 21 щодо відсутності обмінюваності валют.

У зв'язку з наявністю дебіторської та кредиторської заборгованості в іноземній валюті, обмінюваність якої була обмежена на звітну дату, Компанія здійснила оцінку обмінюваності та, за потреби, визначила валютний курс відповідно до вимог МСБО 21 за умов відсутності обмінюваності.

Застосування зазначених поправок призвело до уточнення підходу до перерахунку валютних статей та відповідних розкриттів у примітках до фінансової звітності.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

Нижче наведено стандарти та поправки, які були випущені, але ще не набули чинності на дату затвердження фінансової звітності Компанії за 2025 рік. Компанія має намір застосовувати такі стандарти та поправки з дати їх обов'язкового набуття чинності, якщо вони будуть застосовними до її діяльності:

- поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 щодо договорів, що посилаються на залежну від природних факторів електроенергію (з 1 січня 2026 року);
- поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів (з 1 січня 2026 року);
- Щорічні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, Том 11 (з 1 січня 2026 року);
- МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності» (з 1 січня 2027 року);
- МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації» (з 1 січня 2027 року);
- поправки до МСБО 21 щодо перекладу у валюту представлення гіперінфляційної економіки (з 1 січня 2027 року).
- **Звітність зі сталого розвитку**
- Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 18.10.2024 № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності із 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 Європейського Союзу (далі – ЄС), сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.
- У ЄС питання звітування із сталого розвитку врегульовано у прийнятій Європейським Парламентом і Радою Директиві (ЄС) 2022/2464 від 14.12.2022 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 2022/2464/ЄС) та Делегованому Регламенті 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 відповідні підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку згідно зі статтями 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.
- Вимоги Директиви 2022/2464/ЄС реалізуються через стандарти звітності, які передбачають розкриття загальної інформації, інформації про екологічні питання, соціальні та трудові питання та питання корпоративного управління. Є 12 стандартів, які охоплюють усі аспекти сталого розвитку: ESRS 1 "Загальні вимоги", ESRS 2 "Загальні розкриття", E1 "Зміна клімату", E2 "Забруднення", E3 "Водні та морські ресурси", E4 "Біорізноманіття та екосистеми", E5 "Циркулярна економіка", S1 "Власна робоча сила", S2 "Працівники у ланцюгу вартості", S3 "Вплив на громади", S4 "Споживачі та кінцеві користувачі", G1 "Ділова поведінка".

- Звітність із сталого розвитку не є фінансовою звітністю. Відповідно до проекту Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо запровадження звітності із сталого розвитку" від 04.08.2025 № 13598 (далі – Проект № 13598), звітність із сталого розвитку має бути частиною звіту про управління та подаватися одночасно із фінансовою звітністю. Звітність із сталого розвитку, яка має бути обов'язковою до подання визначеним колом суб'єктів господарювання, згідно з Проектом № 13598 має складатися за стандартами звітності із сталого розвитку, які прийняті Європейською комісією. Відповідно до Проекту № 13598 першим звітним періодом, за який підприємства подають звітність із сталого розвитку за стандартами звітності із сталого розвитку, для великих підприємств, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для материнських підприємств великої групи, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, на консолідованій основі становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для великих підприємств та материнських підприємств великої групи, крім тих, що зазначені вище, – 2028 рік; для малих та середніх підприємств, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу, – 2029 рік.
- Також у Верховній Раді України зареєстровано проект Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та деяких законів України щодо удосконалення законодавства у сфері аудиторської діяльності" від 05.09.2025 № 14016, яким передбачено встановлення вимог до аудиторів щодо підготовки звіту з обов'язкового надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку.
- Підготовка звітності із сталого розвитку вимагатиме здійснення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання потрібно розпочати підготовчу роботу з аналізу інформації, розроблення плану складання звітності із сталого розвитку, збору і перевірки інформації, необхідної для складання такої звітності.

Керівництво Компанії здійснює оцінку потенційного впливу зазначених стандартів та поправок на фінансову звітність. Очікується, що зазначені стандарти та поправки матимуть вплив переважно на подання та розкриття інформації. Кількісна оцінка впливу окремих стандартів, зокрема МСФЗ 18, перебуває в процесі опрацювання.

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Товариство не застосовувало нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МФСЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався з 1 січня 2025 року.

Керівництво Товариства очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності після набуття ними чинності.

В даний час керівництво оцінює ефект потенційного впливу змінених стандартів на фінансову звітність Товариства.

Форми, назви та подання інформації у фінансових звітах

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

Фінансова звітність складається з: балансу (звіту про фінансовий стан) (далі - баланс), звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) (далі - звіт про фінансові результати), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал і приміток до фінансової звітності.

Показники про податок на прибуток, витрати і збитки, вирахування з доходу, вибуття коштів, зменшення складових власного капіталу наводяться в дужках.

У балансі відображаються активи, зобов'язання та власний капітал Компанії. Баланс складається на кінець останнього дня звітного періоду.

У звіті про фінансові результати розкривається інформація про доходи, витрати, прибутки і збитки, інший сукупний дохід та сукупний дохід за звітний період. Звіт про фінансові результати надає розшифровку витрат за елементами, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків.

У звіті про рух грошових коштів наводяться дані про рух грошових коштів (грошей) протягом звітного періоду в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Представлення грошових потоків у Звіті здійснюється за прямим методом із застосуванням відповідної форми звіту. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Компанії.

Негрошові операції (отримання активів шляхом фінансової оренди; бартерні операції; придбання активів шляхом емісії тощо) не включаються до звіту про рух грошових коштів.

У звіті про власний капітал розкривається інформація про зміни у складі власного капіталу протягом звітного періоду. У графах звіту про власний капітал, призначених для наведення складових власного капіталу, зазначаються показники, наведені у розділі I "Власний капітал" балансу.

2.4. Облікові політики щодо фінансових інструментів

2.4.1. 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.

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.

2.4.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за амортизованою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

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

2.4.3. 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 валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

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

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

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, дисконто-

ваною за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

2.4.5. Зобов'язання.

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

2.4.6. Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

2.5. Облікові політики щодо оренди

Договори оренди відображаються у звітті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди, або якщо прийнято рішення про застосування необов'язкового звільнення щодо короткострокової оренди та необов'язкового звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю, платежі з оренди визнаються як витрати у звітті про прибутки і збитки рівними частками протягом строку оренди.

На дату початку оренди Товариство визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування).

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Товариство застосовує ставку додаткових запозичень за портфелем банківських кредитів у національній валюті по довгостроковим кредитам станом на дату підписання договору оренди.

Товариство визнає витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

При настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення орендних платежів) Товариство переоцінює зобов'язання по оренді. У більшості випадків Товариство буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

2.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/доходи з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції компанії на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

2.7. Облікові політики щодо витрат на персонал та відповідні відрахування

Витрати на заробітну плату, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівникам Компанії.

Забезпечення визнаються, якщо у Компанії виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті ті зобов'язуючої події та існує ймовірність відтоку коштів для виконання цього зобов'язання.

Пенсійні зобов'язання. Компанія розраховує суму Єдиного соціального внеску, яка має бути сплачена за рахунок коштів Компанії (як добуток відсоткової ставки та суми нарахованої заробітної плати), яка включається до складу витрат Компанії в періоді, в якому працівниками була нарахована відповідна заробітна плата.

2.8. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

2.8.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

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

2.8.2. Подальші витрати.

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

2.8.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 7-15%
транспортні засоби	- 17 -20%
меблі	- 20 - 33%.
інші	- 14 - 50%
право користування майном	строк використання/ строк договору

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

2.8.4. 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 з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

2.8.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки 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.

2.9. Інші облікові політики, які є доречними для розуміння фінансової звітності

Доходи та витрати

Доходи та витрати Товариства визнаються за методом нарахування.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки Товариства, коли виникає збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

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

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

за Товариством не залишається ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з правом володіння, ні контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

суму доходу можна достовірно оцінити;

існує ймовірність, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

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

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається в залежності від ступеня завершеності операції з надання послуг на звітну дату.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу 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 і 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.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

Процентні витрати

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

Право кредитора нараховувати передбачені договором проценти за кредитом припиняється після спливу визначеного договором строку кредитування чи у разі пред'явлення до позичальника вимоги про дострокове повернення кредиту.

3. 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.

3.1. 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 посилається 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 регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

3.2. 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».

3.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використовуються дані щодо цін за правочинами на позабіржовому ринку з відкритих джерел smida.gov.ua.

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

3.4. 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.

3.5. Використання ставок дисконтування

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

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

3.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

У Товариства немає активів і зобов'язань, що оцінені за справедливою вартістю протягом 2024-2025 років.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЯКА ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

5. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан), протягом року коригування та зміни не вносились. Для подання у Балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні), відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

5.1. Основні засоби

Група ОС	Первісна вартість, тис. грн. 2024р.	Амортизація, тис. грн. 2024р	Залишкова вартість, тис. грн. 2024р.	Первісна вартість, тис. грн. 2025р.	Амортизація, тис. грн. 2025р	Залишкова вартість, тис. грн. 2025р.
Інші необоротні матеріальні активи (актив у формі права користування)	53	27	26	53	53	0
Разом	53	27	26	53	53	0

Товариство орендує приміщення за адресою: 01042, м. Київ, вул. Іоанна Павла II, буд.4/6.
Станом на 31.12.2025 договір оренди вказаного приміщення не продовжено.

Графік сплати орендних платежів та амортизація права користування орендованим приміщенням за 2024 та 2025 рік наведено нижче.

Графік зобов'язання з оренди 2024-2025р.

Дата платежу	Орендні платежі			Залишок зобов'язання з оренди на кінець періоду
	Щомісячний фіксований платіж	Фінансові витрати	За орендований актив	
31.12.2023	-	-	-	53 060,92
31.01.2024	2 592,96	698,64	1 894,32	51 166,60
28.02.2024	2 592,96	673,69	1 919,27	49 247,33
31.03.2024	2 592,96	648,42	1 944,54	47 302,79
30.04.2024	2 592,96	622,82	1 970,14	45 332,65
31.05.2024	2 592,96	596,88	1 996,08	43 336,57
30.06.2024	2 592,96	570,60	2 022,36	41 314,21
31.07.2024	2 592,96	543,97	2 048,99	39 265,22
31.08.2024	2 592,96	516,99	2 075,97	37 189,25
30.09.2024	2 592,96	489,66	2 103,30	35 085,95
31.10.2024	2 592,96	461,97	2 130,99	32 954,96
30.11.2024	2 592,96	433,91	2 159,05	30 795,90
31.12.2024	2 592,96	405,48	2 187,48	28 608,42
31.01.2025	2 592,96	376,68	2 216,28	26 392,14
28.02.2025	2 592,96	347,50	2 245,46	24 146,68
31.03.2025	2 592,96	317,93	2 275,03	21 871,65
30.04.2025	2 592,96	287,98	2 304,98	19 566,67
31.05.2025	2 592,96	257,63	2 335,33	17 231,33
30.06.2025	2 592,96	226,88	2 366,08	14 865,25
31.07.2025	2 592,96	195,73	2 397,23	12 468,02
31.08.2025	2 592,96	164,16	2 428,80	10 039,22
30.09.2025	2 592,96	132,18	2 460,78	7 578,44
31.10.2025	2 592,96	99,78	2 493,18	5 085,27
30.11.2025	2 592,96	66,96	2 526,00	2 559,26
31.12.2025	2 592,96	33,70	2 559,26	0,00
Разом	62 231,04	9 170,12	53 060,92	

Графік амортизації активу з оренди 2024-2025р.

Дата	Строк використання, міс.	Первісна вартість	Амортизація	Накопичена амортизація	Залишкова вартість на кінець періоду
31.12.2023	-	53 060,92	0	0	53 060,92
31.01.2024	24	53 060,92	2 210,87	2 210,87	50 850,05
28.02.2024	23	53 060,92	2 210,87	4 421,74	48 639,18
31.03.2024	22	53 060,92	2 210,87	6 632,62	46 428,31
30.04.2024	21	53 060,92	2 210,87	8 843,49	44 217,43
31.05.2024	20	53 060,92	2 210,87	11 054,36	42 006,56
30.06.2024	19	53 060,92	2 210,87	13 265,23	39 795,69
31.07.2024	18	53 060,92	2 210,87	15 476,10	37 584,82
31.08.2024	17	53 060,92	2 210,87	17 686,97	35 373,95
30.09.2024	16	53 060,92	2 210,87	19 897,85	33 163,08
31.10.2024	15	53 060,92	2 210,87	22 108,72	30 952,20
30.11.2024	14	53 060,92	2 210,87	24 319,59	28 741,33
31.12.2024	13	53 060,92	2 210,87	26 530,46	26 530,46
31.01.2025	12	53 060,92	2 210,87	28 741,33	24 319,59

28.02.2025	11	53 060,92	2 210,87	30 952,20	22 108,72
31.03.2025	10	53 060,92	2 210,87	33 163,08	19 897,85
30.04.2025	9	53 060,92	2 210,87	35 373,95	17 686,97
31.05.2025	8	53 060,92	2 210,87	37 584,82	15 476,10
30.06.2025	7	53 060,92	2 210,87	39 795,69	13 265,23
31.07.2025	6	53 060,92	2 210,87	42 006,56	11 054,36
31.08.2025	5	53 060,92	2 210,87	44 217,43	8 843,49
30.09.2025	4	53 060,92	2 210,87	46 428,31	6 632,62
31.10.2025	3	53 060,92	2 210,87	48 639,18	4 421,74
30.11.2025	2	53 060,92	2 210,87	50 850,05	2 210,87
31.12.2025	1	53 060,92	2 210,87	53 060,92	0,00
Разом	-	-	53 060,92	-	-

5.3. Дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2025 р. представляє собою в основному, права вимоги до боржників за кредитними договорами, що укладені на ринкових умовах.

	Сума на 31.12.2024 тис.грн	Сума на 31.12.2025 тис.грн
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	8 638	7 555
Заборгованість за основною сумою боргу по кредитному портфелю	8 844	7 762
Сформований резерв під кредитні збитки	-206	-207
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1 264	1 475
Заборгованість за відсотками по кредитному портфелю	1 538	1 761
Сформований резерв під кредитні збитки	-274	-286
Інша поточна дебіторська заборгованість	108	120
Заборгованість по договорам фінансової допомоги	8	8
Дебіторська заборгованість за розрахунками з постачальниками	100	112

Заборгованість визнається, класифікується та розкривається відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінена за її справедливою вартістю. В подальшому дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю.

5.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	Сума на 31.12.2024р., тис грн	Сума на 31.12.2025р., тис грн
Гроші та їх еквіваленти	151	902
Кошти в банку	151	902

Грошові кошти на поточних рахунках розміщені у банках, які є надійними.

Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 24.06.2025 р. оголосило про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу АТ «ОТП Банк» на рівні uaAAA.

Прогноз рейтингу – стабільний.

Станом на 31 грудня 2024 року та станом на 31 грудня 2025 року Товариство не передавало будь-які грошові кошти або їх еквіваленти в заставу з метою забезпечення виконання своїх зобов'язань або зобов'язань третіх осіб.

5.5. Власний капітал

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства, виключно у грошовій формі.

Станом на 31 грудня 2024 р. зареєстрований та сплачений капітал складав 10 050 000 (Десять мільйонів п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок, що становить 100% від об'явленого.

Станом на 31 грудня 2025 р. зареєстрований та сплачений капітал складав 10 050 000 (Десять мільйонів п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок, що становить 100% від зареєстрованого.

Структура власного капіталу:

Найменування статті	Станом на 31.12.2024р., тис.грн.	Станом на 31.12.2025р., тис.грн.
Статутний капітал	10 050	10 050
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-37	-34
Всього власний капітал	10 013	10 016

Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства, учасники не мають.

5.6. Поточні зобов'язання та забезпечення

	Сума на 31.12.2024р., тис.грн	Сума на 31.12.2025р., тис.грн
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями по оренді	23	0
Заборгованість за товари, роботи, послуги	124	4
Заборгованість з бюджетом (податок на прибуток)	6	1
Неідентифіковані платежі позичальників	3	10
Всього	156	15

5.7. Поточні забезпечення

	Резерв несплачених відпусток	
	31.12.2024р.	31.12.2025р.
Балансова вартість на початок року	23	18
збільшення (зменшення) існуючих резервів	(5)	3
Балансова вартість на кінець року	18	21

Забезпечення сформовані за виплатами невикористаних працівниками відпусток, на які такі працівники мають право згідно законодавства.

6. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Товариства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

	Сума за 2024р. тис.грн	Сума за 2025р. тис.грн
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	317	223
Дохід від нарахування відсотків по кредитним договорам	317	223
Адміністративні витрати	1 673	1 287
Оренда приміщення та комунальні платежі	28	28
Витрати на юридичні консультаційні, та аудиторські послуги	113	255
Витрати на верифікацію позичальників	1	0
Банківські комісії	19	2
Витрати на заробітну плату офісних робітників та нарахування	108	219
Витрати на телекомунікаційні послуги	3	3
Витрати на підтримку програмного забезпечення	97	159
Витрати на реєстраційні внески	3	0
Послуги з повернення боргу	1 234	610
Мейлінгові роботи	67	0
Інші адміністративні витрати	0	11
Інші операційні витрати	404	192
Витрати від нарахування резерву на кредитний портфель	404	19
Витрати від продажу кредитного портфелю	0	173
Інші операційні доходи	1 799	1 272
Дохід від операцій факторингу	1 792	1 203
Дохід від продажу кредитного портфелю	0	61
Розформовано резерв під кредитні збитки	7	8
Інші витрати	7	12

Фінансові витрати на зобов'язання з оренди	7	12
Фінансовий результат до оподаткування - прибуток	32	4
Податок на прибуток 18 -25%	-6	-1
Чистий фінансовий результат прибуток	26	3

7.Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік 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.

7.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.

	Сума за 2024 рік, тис.грн.	Сума за 2025 рік, тис.грн.
Надходження від реалізації послуг - сплата відсотків по кредитах	61	0
Надходження від повернення авансів	0	24
Надходження фінансових установ від повернення позик	2 449	1 295
Інші надходження від продажу кредитного портфелю	0	1 993
Інші надходження (неідентифіковані платежі позичальників)	5	34
Витрачання на оплату товарів та послуг	1 471	1 253
Витрачання на оплату праці	74	143
Відрахування на соціальні заходи - сплата ЄСВ	20	41
Витрачання на оплату ПДФО та військового збору	19	49
Витрачання фінансових установ на надання позик	3 270	1 109
Інші витрачання – розрахунки за купівлю кредитного портфелю	145	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-2 484	751

7.2. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплата процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами.

	Сума за 2024 рік, тис.грн	Сума 2025 рік, тис.грн
Надходження від власного капіталу	2 500	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	2 500	0

Залишок грошових коштів на початок звітного періоду – 902 тис. грн.

Залишок грошових коштів на кінець звітного періоду 31.12.2024 року – 151 тис. грн.

8. Звіт про власний капітал

Рух власного капіталу Товариства за період 2024р. та 2025р.

Показники	Зміни капіталу власників Товариства			
	Зареєстрований (пайовий) капітал Тис.грн.	Капітал у дооцінках Тис.грн.	Нерозподілений прибуток Тис.грн.	Всього капітал власників Тис.грн.
Залишок на 31.12.2023 року	7 550		(63)	7 487
Скоригований залишок на початок 2024 року	7 550		(63)	7 487
Сукупний дохід (збиток)			26	26
Виплати дивідендів власникам				
Зміни капіталу за 2024 рік	2 500		26	2 526
Залишок на 31.12.2024 року	10 050		(37)	10 013
Скоригований залишок на початок 2025 року	10 050		(37)	10 013
Сукупний дохід (збиток)			3	3
Виплати дивідендів власникам				
Зміни капіталу за 2025 рік			3	3
Залишок на 31.12.2025 року	10 050		(34)	10 016

9. Інші розкриття

9.1. Умовні зобов'язання і операційні ризики.

9.1.1. Умовні зобов'язання

Протягом звітного періоду у Товариства не виникало умовних зобов'язань та умовних активів.

9.1.2. Судові позови

Керівництву Товариства не відомі факти подання судових позовів у відношенні будь-яких активів Товариства та щодо діяльності Товариства. Керівництво Товариства вважає, що Товариство у майбутньому не понесе істотних збитків внаслідок судових позовів, відповідно, резерви під втрати від судових позовів не створювалися. Компанія не є об'єктом судових спорів і позовів. На думку керівництва компанії, станом на 31.12.2025р., відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, тому ймовірність збереження фінансового стану, в якому знаходиться компанія у зв'язку з податковим, валютним і митним законодавством є досить високою. У випадках, коли на думку керівництва компанії існують значні сумніви у збереженні зазначеного стану компанії, у фінансовій звітності визнаються відповідні зобов'язання.

9.1.3. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддають 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 та збори, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

9.1.4 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.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

На думку керівництва, Товариство зможе повернути дебіторську заборгованість по балансовій вартості.

9.1.5. Операційні ризики та військово-політична ситуація в Україні.

Фінансова звітність Компанії підготовлена в період запровадження воєнного стану на всій території України. Компанія під час звітного періоду (з 24 лютого 2022 року) у своїй діяльності керувалась Указом Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні».

Компанією було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах військового стану. Всі контрагенти здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Наслідки військової агресії мають суттєвий вплив на попит на послуги Компанії, але Компанією не понесено додаткових операційних збитків. Скорочень робочої сили внаслідок війни Компанією не проводилось. Не зважаючи на вдалу організацію своєї операційної діяльності, Компанія у майбутніх періодах може стикнутись із масштабними всеохоплюючими загальнодержавними викликами, такими як: зростання внутрішнього боргу, збільшення кредитних ризиків, критичні перебої розподілу продукції, збільшення від'ємних грошових потоків.

Тривалість та вплив війни, а також ефективність державної підтримки 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 компанії в майбутніх періодах. Компанією проведено аналіз впливу війни та не виявило ознак порушення безперервності діяльності у майбутньому. Компанія володіє достатнім обсягом оборотних активів та не потребує державної підтримки та додаткових кредитних ресурсів, не потребує поповнення статутного капіталу. Керівництво Компанії уважно стежить за впливом війни, яка все ще триває, на економічну ситуацію та реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на діяльність Компанії. Компанія вирішила проводити на безперервній основі аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, з метою постійного визначення, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Компанії проводити діяльність на безперервній основі. Оцінка безперервної діяльності постійно оновлюється до дати затвердження фінансової звітності. Крім впливу війни на безперервність діяльності, у разі наявності суттєвої невизначеності щодо безперервності діяльності Компанія перегляне всі сфери бухгалтерського обліку, які будуть знаходитись під впливом невизначеності суджень та оцінок, зокрема: бухгалтерські оцінки, оцінки справедливої вартості, зменшення корисності активів, оцінка очікуваних кредитних збитків, облік хеджування, вплив на контрактні угоди та обтяжливі контракти, інші розкриття фінансової звітності.

Ми звертаємо увагу на існування також невизначеності у зв'язку з руйнівними наслідками військового вторгнення росії, що негативно впливають як на економіку в Україні, так і в світі, а також на стан бізнесу Компанії та її операційну діяльність в майбутньому.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Компанії на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Компанії та отримання доходів.

9.2. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Компанії визнає, що діяльність Компанії пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Компанії здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Ризик зміни відсоткової ставки

Ризик зміни відсоткової ставки – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься, зважаючи на зміни ринкових відсоткових ставок.

Ризик зміни ринкових процентних ставок відноситься, насамперед, до довгострокових активів і зобов'язань Компанії з плаваючою процентною ставкою.

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство має суттєві активи і зобов'язання, на які може вплинути ризик змін процентних ставок:

	31 грудня 2024	31 грудня 2025
Схильні до ризику зміни відсоткової ставки активи:	8 638	7 555
Кредити фіз. осіб	5 433	4 347
Кредити юр. осіб	3 205	3 208
Частка в активах Компанії, %	84,7%	75,16%

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Компанія визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 2 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 2 процентних пункти на вартість чистих активів Компанії.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Компанії в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2025 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 2,0% пункти	- 2,0% пункти
Кредити фіз. осіб	4347	2,03 %	+87	-87
Кредити юр. осіб	3208	22,00%	+64	-64
На 31.12.2024 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 2,0% пункти	- 2,0% пункти
Кредити фіз. осіб	5433	2,03%	+109	-109
Кредити юр. осіб	3205	22,00%	+64	-64

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін у валютних курсах.

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року Товариство не мало суттєві фінансові зобов'язання, номіновані в іноземних валютах. На звітну дату валютний ризик Товариства відсутній. З метою мінімізації валютного ризику Товариство не залучало позикові кошти в іноземній валюті протягом 2025 року.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що Товариство понесе фінансові збитки, оскільки контрагенти не виконують свої зобов'язання за фінансовим інструментом або клієнтським договором. Товариство схильне до кредитного ризику, пов'язаного з його операційною діяльністю (насамперед, щодо торгової дебіторської заборгованості) та фінансовою діяльністю, включаючи депозити в банках та інші фінансові інструменти.

Кредитні ризики, пов'язані з торговою та іншою дебіторською заборгованістю: управління кредитним ризиком, пов'язаним з клієнтами, здійснюється кожним операційним підрозділом у відповідності з політикою, процедурами і системою контролю, встановленими Товариством щодо управління кредитним ризиком, пов'язаним з клієнтами. Кредитна якість клієнта оцінюється на основі докладної форми оцінки кредитного рейтингу. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості клієнтів.

Кредитний ризик, пов'язаний з фінансовими інструментами та грошовими депозитами: управління кредитним ризиком, обумовленим залишками коштів на рахунках у банках та фінансових організаціях, здійснюється керівництвом Товариства у відповідності з політикою Товариства. Надлишки коштів інвестуються лише в рахунок затверджених контрагентів і в рамках кредитних лімітів, встановлених для кожного контрагента. Кредитні ліміти, встановлені для контрагентів щоквартально аналізуються керівництвом Товариства і можуть бути змінені протягом року. Ліміти встановлюються з метою мінімізації концентрації ризиків і, таким чином, зменшують фінансові збитки, що виникають в результаті потенційного банкрутства контрагента.

Максимально схильні кредитному ризику на звітну дату представлено балансовою вартістю кожного класу фінансових активів:

	31 грудня 2024р.	31 грудня 2025р.
Кредити видані	8638	7555
Торгова та інша дебіторська заборгованість	1372	1595
	10 010	9 150

Товариство здійснює оцінку кредитного ризику на кожну звітну дату.

Розрахунок кредитних збитків по масових продуктах станом на 31.12.2025 року

DPD / Договор	Тип клієнта	Тіло кредиту	Відсотки по кредиту	Козф. КП	Козф. %	Сумма резерва КП	Сумма резерва %	Сумма резерва
366-99999	фізична особа	785 913,27	1 252 290,49	18,4	21,2	144 608,04	265 485,58	410 093,63
Current	юридична особа	1 660 000,00	313 387,21	1,5	4,0	24 900,00	12 535,49	37 435,49
Current	юридична особа	1 610 000,00	195 429,10	2,3	4,0	37 030,00	7 817,16	44 847,16
Итого:		4 055 913,27	1 761 106,80			206 538,04	285 838,23	492 376,27

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	До 1 місяця	Від 1 міся- ця до 3 місяців	Від 3 міся- ців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська забор- гованість		4	0			4
Поточна заборгованість до бюджету	1					1
Інша поточна заборгованість	10					10
Всього	11	4	0			15
Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 міся- ця до 3 місяців	Від 3 міся- ців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська забор- гованість		124	23			147
Поточна заборгованість до бюджету	6					6
Інша поточна заборгованість	3					3
Всього	9	124	23			156

9.3. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Компанії продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечу-вало дохід для учасників Компанії та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Компанії завдяки встановленню цін на послуги Ком-панії, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Компанії здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює ре-гулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Відповідно до Постанови НБУ №192 від 27.12.2023 року «Про затвердження Положення про пруденційні ви-моги до фінансових компаній» Товариство на щоденній основі розраховує наступні показники щодо:

- 1) достатності власного капіталу фінансової компанії;
- 2) дотримання нормативу левериджу.

Станом на 31.12.2025 р. маємо наступні показники:

- 1) Власний капітал складає 10 016 тис. грн. – показник витримано (нормативне значення > 10 000 тис.грн.);
- 2) Норматив левериджу розраховується за такою формулою:

$$\frac{ЗК + РК - НК - ВК - ЗБ + НПР}{ДЗ + ПЗ + ЗН + ГН + 0,4 \times НБКЛ + ПАА + ІПЗ} \times 100\%,$$

Нормативне значення нормативу левериджу має бути не менше ніж три відсотки.

Станом на 31.12.2025 р. норматив левериджу Товариства витримано та складає: 272%

Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами.

Підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом, забезпечення його раціонального використання значною мірою пов'язано з проведенням якісних змін у складі ресурсів і з підвищенням ефективності в їх управ-лінні. Завдання підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом полягає насамперед у вдосконаленні використання й управління ресурсами підприємства та в підвищенні їхньої цілісності.

Підвищення ефективності використання трудових ресурсів є можливим лише за умови формування якісної систе-ми менеджменту, що в свою чергу передбачає встановлення жорстких вимог до керівників усіх рівнів. Для реаліза-

ції цієї мети Товариством створена система вимог до працівників, які повинні їм відповідати, зокрема, наявність дипломів з вищою освітою та підтвердження рівня кваліфікації відповідними сертифікатами.

9.4. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ ЗГІДНО МСБО 24

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 20% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

Директор - Хоменко Антон Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 3134602699, 02192, м. Київ, вул. Князя Романа Мстиславича 28А, кв. 176

Власник істотної участі у статутному капіталі Товариства станом на 31.12.2025 р.

Хоменко Антон Володимирович, 28.12.1987 року народження, паспорт серія СВ № 872368, виданий Дніпрорудненським МВМ Василівського РВ УМВС України і Запорізькій області 02.04.2004 року, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 3134602699, 02192, м. Київ, вул. Князя Романа Мстиславича 28А, кв. 176, країна резидентства: Україна.

Розмір внеску до статутного капіталу (грн.): 10 050 000,00

Тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив.

Володіє часткою Товариства в розмірі 100%.

Власник істотної участі у статутному капіталі Товариства станом на 31.12.2024 р.

Хоменко Антон Володимирович, 28.12.1987 року народження, паспорт серія СВ № 872368, виданий Дніпрорудненським МВМ Василівського РВ УМВС України і Запорізькій області 02.04.2004 року, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 3134602699, 02192, м. Київ, вул. Князя Романа Мстиславича 28А, кв. 176, країна резидентства: Україна.

Розмір внеску до статутного капіталу (грн.): 10 050 000,00

Тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив.

Володіє часткою Товариства в розмірі 100%.

Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагороди, отримані керівним управлінським персоналом у звітному періоді становлять такі суми, що відображені у складі витрат на оплату праці:

		2024 рік	2025 рік
	Найменування пов'язаної особи	Операції з пов'язаними сторонами, тис.грн.	Операції з пов'язаними сторонами, тис.грн.
Виплати заробітної плати з нарахуваннями	Управлінський персонал	24	24

До провідного управлінського персоналу відноситься директор Хоменко Антона Володимировича (наказ №3008-82/1 від 30.08.2022р). Заробітна плата управлінському персоналу за період з 01.01.2025 по 31.12.2025р. нарахована у сумі 24 тис. грн., за період з 01.01.2024 по 31.12.2024р. нарахована у сумі 24 тис. грн.

Інші операції з пов'язаними особами.

Протягом 2024 року відбулось збільшення статутного капіталу Товариства у розмірі 2 500 тис.грн. згідно рішення № 1-28/06 єдиного учасника Товариства з обмеженою відповідальністю ФК «Профін» від 28.06.2024р.

На 31.12.2024р. розмір статутного капіталу ТОВ «ФК Профін» 10 050 тис.грн., що складає 100% статутного капіталу Товариства.

9.5. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Керівництво Компанії встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Компанія враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10. Коригуючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, некоригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Компанія коригує показники фінансової звітності у разі, якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну

дату). Компанія розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Події, що відбулися після 31 грудня 2025 року.

28 січня 2026 року офіційно опубліковано закони від 14.01.2026 №4757-IX та №4758-IX. Ними продовжено строк дії воєнного стану та загальної мобілізації з 05 години 30 хвилин 3 лютого 2026 року на 90 діб. Оскільки події, пов'язані з продовженням воєнного стану та загальної мобілізації, відбулися після 31 грудня 2025 р., вони є **некоригуючими** подіями після дати балансу. Вони не спричиняють змін у сумах активів, зобов'язань, доходів або витрат, відображених у фінансовій звітності за 2025 рік. Користувачам звітності слід враховувати, що економічні наслідки воєнного стану можуть вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Товариства у наступних періодах, а саме:

- **Безперервність діяльності.** Продовження дії воєнного стану та мобілізації після балансової дати створює додаткові операційні та фінансові ризики для суб'єкта господарювання, зокрема продовження воєнних дій, обмеження мобільності персоналу, труднощі в постачанні, пошкодження активів тощо. На дату затвердження звітності керівництво оцінює вплив та вважає, що підприємство має достатні ресурси для продовження діяльності, але існує суттєва невизначеність у зв'язку з воєнними діями.
- **Фінансові результати майбутніх періодів.** Продовження воєнного стану з 3 лютого 2026 р. на 90 діб означає, що, згідно з опублікованою інформацією, деякі норми трудового та податкового законодавства (перевірки, святкові дні, дистанційна робота тощо) продовжують діяти до 4 травня 2026 р. Це може зумовити зміну облікових оцінок у 2026 р. (наприклад, оцінка виручки, знецінення активів, облік зобов'язань, резервів, очікуваних кредитних збитків) і вплинути на майбутні грошові потоки.
- **Стислий опис потенційного фінансового впливу.** Станом на дату затвердження фінансової звітності оцінити конкретний фінансовий вплив продовження воєнного стану неможливо, оскільки тривалість та інтенсивність воєнних дій залишаються невизначеними. Управлінський персонал продовжує здійснювати моніторинг ситуації, аналізує сценарії розвитку подій та вживає заходів для мінімізації впливу на операційну діяльність.

01.01.2026 року Товариством з ТОВ «БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ «ОСНОВА» було підписано договір оренди офісного приміщення за адресою: 01042, м. Київ, вул. Іоанна Павла II, буд. 4/6 строком на 1 рік з можливістю пролонгації. Зазначена подія є подією після дати балансу, яка не потребує коригування показників фінансової звітності за 2025 рік. Товариством здійснено оцінку впливу цієї події на майбутні періоди: теперішня вартість мінімальних орендних платежів становить 61 тис. грн, а сума фінансових витрат протягом строку оренди — орієнтовно 10 тис. грн.

Окрім зазначених вище подій, інших подій після 31 грудня 2025 року, які потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності, не відбулося. Немає і не передбачається пред'явлення до Товариства будь-яких претензій, пов'язаних із судовими справами.

Оприлюднення річної фінансової звітності Товариства буде здійснено на власному сайті Товариства <http://fcprofit.ua/fin.net/>

Директор



Хоменко А.В.

Суб'єкт господарювання: Товариство з обмеженою відповідальністю "ФК"Профіт"
Ідентифікатор суб'єкта господарювання 43019891

47

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації
Товариство з обмеженою відповідальністю "ФК"Прогрес"
43019891
64.92

Ідентифікаційний код порадничої особи

Код КВЕД

Опис характеру фінансової звітності

Товариство складає фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ. Фінансова звітність є складеною відповідно до МСФЗ тільки тоді, якщо відповідає всім вимогам чинних МСФЗ, які є обов'язковими на дату складання фінансової звітності. Для складання фінансової звітності застосовуються зміни до МСФЗ, які є обов'язковими на дату складання фінансової звітності. Товариство звітує та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням зміст, внесених РМСБО станом на дату складання звітності, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме: достовірної, достовірної, збалансованої та зрозумілої інформації. При складанні фінансової звітності Товариство керується також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Дата кінця звітного періоду

2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

Тис. грн			
Активи	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок попереднього періоду
Непоточні активи			
Основні засоби		0	26
Загальна сума непоточних активів		0	26
Поточні активи			
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		9,150	10,010
Грошові кошти та їх еквіваленти		902	151
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		10,052	10,161
Загальна сума поточних активів		10,052	10,161
Загальна сума активів		10,052	10,187
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал		10,050	10,050
Нерозподілений прибуток		(34)	(37)
Загальна сума власного капіталу		10,016	10,013
Зобов'язання			
Непоточні зобов'язання			
Непоточне забезпечення		0	0
Загальна сума непоточних забезпечень		0	0
Загальна сума непоточних зобов'язань		0	0
Поточні зобов'язання			
Поточні забезпечення			
Інші поточні забезпечення		21	18
Загальна сума поточних забезпечень		21	18
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		4	147
Поточні податкові зобов'язання, поточні		1	6
Інші поточні нефінансові зобов'язання		10	3
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до групи вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		36	174
Загальна сума зобов'язань		36	174
Загальна сума зобов'язань		36	174
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		10,052	10,187

Тис. грн		Тис. грн	
Поточний звітний період		Поточний звітний період	
Прибуток або збиток		Прибуток або збиток	
Прибуток (збиток)		Прибуток (збиток)	
Доход від звичайної діяльності		223	
Валовий прибуток		223	
Інші доходи		1,799	
Адміністративні витрати		(1,287)	
Інші витрати		(192)	
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		16	
Фінансові витрати		(7)	
Прибуток (збиток) до оподаткування		4	
Податкові доходи (витрати)		(1)	
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		3	
Прибуток (збиток)		3	

Тис. грн		Тис. грн	
Поточний звітний період		Поточний звітний період	
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		Грошові потоки від (для) операційної діяльності	
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності	
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності	
Виплати працівникам та виплати від їх імені		Виплати працівникам та виплати від їх імені	
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю		Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	
Покращення податків на прибуток (сплачено)		Покращення податків на прибуток (сплачено)	
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		Інші надходження (вибуття) грошових коштів	
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		Грошові потоки від (для) фінансової діяльності	
Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу		Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу	
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу		Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	

Тис. грн		Тис. грн	
Поточний звітний період		Поточний звітний період	
Звіт про зміну у власному капіталі		Звіт про зміну у власному капіталі	
Зміни в обліковій одиниці та управління помилками попередніх періодів - Регрессивний підхід		Зміни в обліковій одиниці та управління помилками попередніх періодів - Регрессивний підхід	
Раніше представлено		Раніше представлено	
Власний капітал на початок періоду		Власний капітал на початок періоду	
Зміни у власному капіталі		Зміни у власному капіталі	
Сукцесний дохід		Сукцесний дохід	
Прибуток (збиток)		Прибуток (збиток)	
Загальна сума сукупного доходу		Загальна сума сукупного доходу	
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу		Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	

тис. грн		
Поточний звітний період	Прямітні	
	Статутний капітал	Непероділений прибуток
Власний капітал на кінець періоду	10,060	(34)
		10,016

тис. грн		
Порівняльний звітний період	Прямітні	
	Статутний капітал	Непероділений прибуток
Власний капітал		

Звіт про зміну у власному капіталі
Зміни в обліковій одиниці та вираження показують попередніх періодів -
Ретроспективний підхід

Раніше представлені	7,550	(63)	7,487
Власний капітал на початок періоду	7,550	(63)	7,487
Зміни у власному капіталі			
Сукупний дохід			
Прибуток (збиток)		26	26
Загальна сума сукупного доходу		26	26
Збільшення через інші внески власників, власний капітал	2,500		2,500
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	2,500	26	2,526
Власний капітал на кінець періоду	10,060	(37)	10,013

тис. грн		
Поточний звітний період	Прямітні	
	Статутний капітал	Непероділений прибуток
Власний капітал на кінець періоду	10,060	(37)
		10,013

Щодо класифікації активів, зобов'язань та капіталу

тис. грн		
Поточний звітний період	Прямітні	
	Статутний капітал	Непероділений прибуток
Власний капітал на кінець періоду	10,060	(37)
		10,013

тис. грн		
Поточний звітний період	Прямітні	
	Статутний капітал	Непероділений прибуток
Власний капітал на кінець періоду	10,060	(34)
		10,016

Звіт про зміну у власному капіталі
Зміни в обліковій одиниці та вираження показують попередніх періодів -
Ретроспективний підхід

Раніше представлені	7,550	(63)	7,487
Власний капітал на початок періоду	7,550	(63)	7,487
Зміни у власному капіталі			
Сукупний дохід			
Прибуток (збиток)		26	26
Загальна сума сукупного доходу		26	26
Збільшення через інші внески власників, власний капітал	2,500		2,500
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	2,500	26	2,526
Власний капітал на кінець періоду	10,060	(37)	10,013

тис. грн		
Поточний звітний період	Прямітні	
	Статутний капітал	Непероділений прибуток
Власний капітал на кінець періоду	10,060	(37)
		10,013

Щодо класифікації активів, зобов'язань та капіталу

тис. грн		
Поточний звітний період	Прямітні	
	Статутний капітал	Непероділений прибуток
Власний капітал на кінець періоду	10,060	(37)
		10,013

Звіт про зміну у власному капіталі
Зміни в обліковій одиниці та вираження показують попередніх періодів -
Ретроспективний підхід

Раніше представлені	7,550	(63)	7,487
Власний капітал на початок періоду	7,550	(63)	7,487
Зміни у власному капіталі			
Сукупний дохід			
Прибуток (збиток)		26	26
Загальна сума сукупного доходу		26	26
Збільшення через інші внески власників, власний капітал	2,500		2,500
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	2,500	26	2,526
Власний капітал на кінець періоду	10,060	(37)	10,013

Витрати за характером

	Початковий вітний період	Періодичний вітний період	тис. грн
Амортизаційні витрати			
Загальна сума амортизаційних витрат	27	27	27
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторування збитків від зменшення корисності, визначених у виробку до знятку	27	27	27
Загальна сума витрат, за характером	256		134

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності

тис. грн	
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	3 26
Загальна сума сукупного доходу	3 26

Примітки та інша пояснювальна інформація

Розкриття інформації про облікові судження та оцінки

[illegible]

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

[illegible]

Розкриття інформації про заїг про грошових коштів

Звіт грошових коштів (за прямими методами) за 2025 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямими 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.

Розкриття інформації про витрати

[illegible]

Розкриття інформації про фінансові інструменти

[illegible]

Розкриття інформації про безперервність діяльності

[illegible]

Розкрити інформації про торговельну та іншу кредиторську заборгованість

Поточні зобов'язання та забезпечення Сума на 31.12.2024р., тис.грн/Сума на 31.12.2025р., тис.грн/Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями по орендній платі за майном 1244/Зобов'язаність за томами, роботами, послугами 1244/Зобов'язаність з бюджетом (податок на прибуток) 61/Неідентифіковані статистичні показники 310Bca.ого 156 15

Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

[illegible]

[illegible]

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позикі, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, який є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як витрати періоду.

[illegible]

Амортизація основних засобів здійснюється тривалийшим методом. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу в експлуатацію). Амортизацію активу приймають на одну з двох дат, яка відбувається найближче до дати, з якої актив класифікують як утримування для продажу, або на дату, з якої починають виплати активу. У бухгалтерському обліку амортизація підлягає, як утримання засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Виснажений строк корисного використання амортизується лінійним методом. Залишок корисного використання становить залишок до вичерпання. Амортизація основних засобів здійснюється тривалийшим методом. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу в експлуатацію). Амортизацію активу приймають на одну з двох дат, яка відбувається найближче до дати, з якої актив класифікують як утримування для продажу, або на дату, з якої починають виплати активу. У бухгалтерському обліку амортизація підлягає, як утримання засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Виснажений строк корисного використання амортизується лінійним методом. Залишок корисного використання становить залишок до вичерпання.

Государство вправе короткостроково выплачивать гражданам как затраты на их образование, так и возмещение суммы. Государство также имеет право использовать для этих целей средства, полученные от продажи государственных облигаций. Государство также имеет право использовать для этих целей средства, полученные от продажи государственных облигаций.

[illegible][illegible]

Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань.

[illegible]

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

[illegible][illegible][illegible]

У цілості фінансові звітності оподатковують відповідно до загальної системи оподаткування. Укладіть і митро-підприємств оподатковують ставок та умов оподаткування, які діють або фінансові звітності не стосуються згідно з вимогами оподаткування. Укладіть і митро-підприємств оподатковують ставок та умов оподаткування, які діють або фінансові звітності не стосуються згідно з вимогами оподаткування.

[illegible]

Розкриття інформації про події після звітного періоду

На дату складання звітності Товариством не було встановлено події, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вплинути змін наданої інформації. Виникнення політичного та воєнного протистояння з російською федерацією, а також проведення бойових дій в Україні, які почалися в лютому 2022 року призвело до економічних криз. На даний момент, у зв'язку з несприятливою перспективою та термінами впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити вплив поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії.

Пояснения про орган затвердження

Рішення про затвердження фінансової звітності Компанії затверджено за вступом (з метою оприлюднення) керівником 18 лютого 2026 року. Учасники Компанії, які інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до вступу

Дата затвердження до випуску фінансової звітності

2026-02-18

Розкрити інформації про події, що не вимагають коригування після звітного періоду

Події, що не вимагають коригування після звітного періоду

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

[illegible]

Розкриття інформації про пов'язані сторони

[illegible]

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

	тис. грн		
	Сума винагороди працівникам управлінському персоналу	Погодний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам		24	24
Винагорода за повсякденну роботу управлінському персоналу за 1 кв. - Усього		24	24

Розкриття інформації про податок на прибуток

[illegible]

відомого рішення судівних або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих користувачем витрат, необхідних для виступування зобов'язання на звітну дату.

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	тис. грн
Значні компоненти витрат на сплату податку (дохідів від повернення податку)			
Поточні витрати на сплату податку (дохідів від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів	1	1	6
Поточні витрати на сплату податку (дохідів від повернення податку)			
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (дохідів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередній період	1	1	6
Загальна сума витрат на сплату податку (дохідів від повернення податку)	1	1	6

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	тис. грн
Утримання облікового прибутку, номінованого на застосуванні ставок оподаткування			
Витрати на сплату податку (дохідів від повернення податку) за застосуванням ставок оподаткування	1	1	6
Загальна сума витрат на сплату податку (дохідів від повернення податку)	1	1	6

Винагорода аудитора

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	тис. грн
Винагорода аудитора за аудиторські послуги	60000	60000	60000
Загальна сума винагороди аудитора	60000	60000	60000
Кількість та середня кількість працівників			
Кількість працівників	4.00	3.00	3.00

Пронумеровано, пронумеровано та
скріплено печаткою
55 (п'ятдесят п'ять) аркушів



Директор
ТОВ «ФК ПРОФІТ»

Ідентифікаційний
код 43019889

Директор

ТОВ «АУДИТ-ВІД та К°»



АУДИТ
ВІД та К°

№23283905

* Україна м. Запоріжжя *

А.В. Хоменко
А.В. Хоменко

В.Л. Іоффе
В.Л. Іоффе