



АУДИТОРСКА ФІРМА «ТАЙМС» У ФОРМІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

61093, Україна, Харківська обл., м. Харків, вул. Римарська, 8А, Код ЄДРПОУ 23462134

Р/р UA283052990000026000035907160 В АТ КБ «ПриватБанк», ОДІО – 401-08-77, ОДІО 620 17 58

Поштова адреса: 61003, м. Харків, пров. Університетський, 1, taems.com.ua

№ _____ від «____» _____ 202____ року
На № _____ від _____

Адресат:

Національному банку України

**Управлінському персоналу ТОВ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІТУ» та
тим, кого наділено найвищими
повноваженнями**

**Учасникам ТОВ ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «МАНІТУ»**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІТУ»
СТАНОМ НА 31.12.2025 РОКУ**

2026 р.

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІТУ» (надалі – ТОВ «ФК «МАНІТУ» (Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2025 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2025 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2025 рік та Звіту про власний капітал (Звіту про зміни у власному капіталі), що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, в яких надано стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2025 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

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 є незалежними по відношенню до компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф щодо безперервності діяльності

Фінансова звітність складена за припущення щодо безперервності діяльності Товариства, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань для відображення можливих майбутніх наслідків щодо відшкодування та класифікації відображених сум активів або сум та класифікації зобов'язань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. (П.3 Приміток).

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» 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 відповідного розкриття 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 відповідного розкриття 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.

Інша інформація

Аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВОЇ КОМПАНІЇ «МАНІТУ» (ТОВ «ФК «МАНІТУ») за рік, що закінчився 31.12.2024 року, проведений ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ», яке випустило Звіт незалежного аудитора , датований 03.03.2025 року, думкою з застереженням.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до Вимог до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, наведеної в Додатку 1 до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 22 липня 2021 року № 555 (в редакції рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2025 р. № 09/21/3398/K03) надаємо інформацію про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору щодо аудиту фінансової звітності:

ІНФОРМАЦІЯ про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

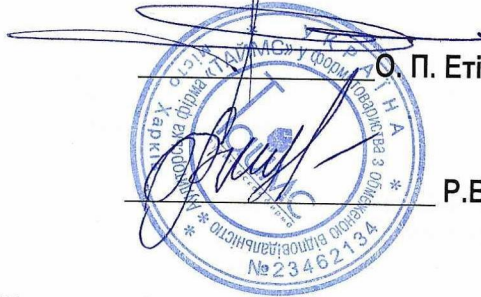
Назва аудиторської фірми	Аудиторська фірма «ТАЙМС» у формі Товариства з обмеженою відповідальністю
Номери телефонів, факсів:	(057) 731 25 80, (+380) 50 401 08 77
Електронна пошта	e-mail:elenaetinzon@gmail.com , etinzon@east.kharkov.ua
Місцезнаходження юридичної особи	61093, м. Харків, вул. Римарська, 8А
Фактичне місце проведення аудиторської діяльності	м. Харків, пров. Університетський, 1
Свідоцтво про внесення до Реєстру	Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4846, включена до Розділу III Реєстру САД, що мають право проводити обов'язковий аудит
Ідентифікаційний код:	23462134
Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	http://tayms.com.ua/
Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	ДОГОВІР № А-61/04-2026 від 27 квітня 2026 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	Дата початку проведення аудиту/огляду «27» квітня 2026 р. Дата закінчення проведення аудиту/огляду «15» травня 2026 р.
Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні)	Так
Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні))	Ні

Директор/	Етінзон Олена Пилипівна, сертифікат аудитора Серії А №002420, виданий АПУ 29 червня 1995 року за Рішенням № 32, № реєстрації в Реєстрі «АУДИТОРИ» - 101962,
Ключовий партнер з аудиту	Шейко Раїса Василівна, сертифікат серії А №004435 виданий АПУ 26 грудня 2000 року за рішенням №97, № реєстрації в реєстрі «АУДИТОРИ» - 102054

Директор АФ "ТАЙМС"

Ключовий партнер

Дата звіту щодо аудиту: «15» травня 2026 року



О. П. Етінзон

Р.В. Шейко

Назва підприємства **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАНІТУ"** Дата (рік, місяць, число) **2026 01 01**
 Місцезнаходження **ХАРКІВСЬКА** за ЄДРПОУ **42585871**
 Організаційно-правова форма господарювання **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА"** за КОПФГ **240**
 Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.** за КВЕД **64.99**
 Кількість працівників **1**
 Адреса, телефон **майдан Конституції, буд. 1, оф. 66-16, м. ХАРКІВ, ХАРКІВСЬКА обл., 61003, Україна** 0957411832
 Місця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Метод обліку (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2026	01	01
42585871		
UA63120270010948820		
240		
64.99		

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			
матеріальні активи	1000	4	1
середня вартість	1001	6	6
накопичена амортизація	1002	2	5
завершені капітальні інвестиції	1005	-	-
нові засоби	1010	6	6
середня вартість	1011	13	13
нос	1012	7	7
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
середня вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
нос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
длгострокові біологічні активи	1020	-	-
середня вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
длгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
боргованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
длгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
дотрачені податкові активи	1045	-	-
двілі	1050	-	-
дотрачені аквізиційні витрати	1060	-	-
лишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
сього за розділом I	1095	10	7
II. Оборотні активи			
засоби	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
поточні біологічні активи	1110	-	-
вкладення перестрахування	1115	-	-
експлі одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	300
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з виданими авансами	1130	17	17
з бюджетом	1135	-	24
з у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	524	-
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7 363	22 666
поточні фінансові інвестиції	1160	6 482	-
гроші та їх еквіваленти	1165	628	1 507
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	628	1 507
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	15 014	24 514
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	5 262	4 282
Баланс	1300	20 286	28 803

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15 000	15 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	18	18
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	825	1 001
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	15 843	16 019
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	31	59
у тому числі з податку на прибуток	1621	24	59
розрахунками зі страхування	1625	1	-
розрахунками з оплати праці	1630	2	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	1 271	1 271
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	3 138	11 454
Усього за розділом III	1695	4 443	12 784
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	20 286	28 803

Керівник

Головний бухгалтер

БЕЗПАЛИЙ СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Козелкова Ірина Львівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

КОДИ		
2026	01	01
42585871		

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

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

(найменування)

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

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 062	157
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(980)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	82	157
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	10 159	6 420
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	(695)	(520)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(11 453)	(5 923)
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	-	134
збиток	2195	(1 907)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 142	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	235	134
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(59)	(24)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	176	110
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	176	110

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	60	117
Відрахування на соціальні заходи	2510	13	26
Амортизація	2515	3	2
Інші операційні витрати	2520	12 072	6 298
Разом	2550	12 148	6 443

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

Головний бухгалтер



БЕЗПАЛІЙ СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Козелкова Ірина Львівна

134

(24)

110

-

налогічні
період
переднього
року
4

-

-

-

-

-

-

110

налогічні
період
переднього
року
4

-

117

26

2

5 298

5 443

налогічні
період
переднього
року
4

-

-

-

-

-

-

-

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "МАНІТУ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2026 | 01 | 01
42585871Звіт 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	778	191
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	3	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	26 684	24 350
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(68)	(390)
Праці	3105	(48)	(98)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(14)	(27)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(47)	(62)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(24)	(13)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(9)	(25)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(14)	(24)
Витрачання на оплату авансів	3135	(399)	(287)
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	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(24 766)	(33 463)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2 123	-9 786
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	291	596
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2026

01

01

42585871

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "МАНІТУ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2025

р.

Форма №4

Код за ДКУД

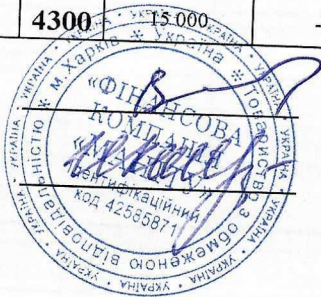
1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
лишок на початок року	4000	15 000	-	18	-	825	-	-	15 843
пригукання: на облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
правління помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
ці зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
коригований зали- шок на початок року	4095	15 000	-	18	-	825	-	-	15 843
чистий прибуток (збиток) за звітний рік	4100	-	-	-	-	176	-	-	176
чистий сукупний дохід за звітний рік	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
накопичені курсові рознити	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
доход іншого сукупного коду асоційованих і залежних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
розподіл прибутку: виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення чистого прибутку, залежна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення чистого прибутку з метою створення спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	1
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	-	-	-	-	176	-	-	17
Залишок на кінець року	4300	15 000	-	18	-	1 001	-	-	16 0

Керівник

Головний бухгалтер



БЕЗПАЛИЙ СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Козелкова Ірина Львівна

Примітки до річної фінансової звітності

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІТУ»
станом на 31.12.2025р.**

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нижченаведена заява зроблена з метою визначення відповідальності керівництва щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІТУ» (далі - Товариство).

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року а також сукупний дохід за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

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

Ця фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, була затверджена «21» січня 2026 року від імені Товариства:

Директор

БЕЗПАЛИЙ СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

КОЗЕЛКОВА ІРИНА ЛЬВІВНА



ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІТУ»

Примітки до річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2025 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІТУ», скорочена назва ТОВ «ФК «МАНІТУ», надалі Товариство, зареєстроване 31.10.2018 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу №1 066 102 0000 015374

Код ЄДРПОУ 42585871

Місцезнаходження: Україна, 61003, Харківська обл., місто Харків, МАЙДАН КОНСТИТУЦІЇ, будинок 1, ПД'ІЗД 6, кімната 66-16

Телефон: +380957411832

Офіційна сторінка в інтернеті : fincompanymanitou.uafin.net

Адреса електронної пошти : fincompany201@gmail.com

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення). Розмір зареєстрованого статутного капіталу 15 000 000,00 грн. (П'ятнадцять мільйонів грн 00 коп.) Статутний капітал був сформований грошовими коштами в 2018 році та в 2024 році

Відомості про розподіл статутного капіталу ТОВ «ФК «МАНІТУ» на звітну дату 31.12.2025 року:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТУХОЛД" Код ЄДРПОУ: 42596951	15 000 000,00	100%
Всього	15 000 000,00	100%

Кінцевий бенефіціарні власники (контролери):

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР)ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ОВДІСНКО ЮЛІЯ ВІКТОРІВНА,07.02.1976 Р.Н., ГРОМАДЯНКА УКРАЇНИ, МІСЦЕ ПРОЖИВАННЯ- СМТ АНДРІЙКА БАЛАКЛІЙСЬКОГО РАЙОНУ ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСТІ, ВУЛ. БАЛАКЛІЙСЬКА, 242, ВІДСОТОК ЧАСТКИ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ- 48 %, ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ-ОПОСЕРЕДКОВАНЕ, ЧЕРЕЗ ТОВ "ТУХОЛД" ЄДРПОУ .

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР)ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ПЕТРЕНКО ОЛЬГА СЕРГІЙВНА,10.01.1979 Р.Н., ГРОМАДЯНКА УКРАЇНИ, МІСЦЕ ПРОЖИВАННЯ - МІСТО ХАРКІВ, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, 64, КВАРТИРА 427, ВІДСОТОК ЧАСТКИ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ- 48 %, ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯОПОСЕРЕДКОВАНЕ, ЧЕРЕЗ ТОВ "ТУХОЛД"

Вищим органом управління Товариством є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

Директор - Безпалий Сергій Олександрович.

Товариство має статус фінансової установи.

Товариство має ліцензії на впровадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг, а саме:

- Факторинг - Рішення №21/1178-рк від 06.09.2024 року
- Надання коштів та банківських металів у кредит- Рішення №21/1178-рк від 06.09.2024 року

13

• 2. УМОВИ ФУНКЦІОНУВАННЯ ТА ЕКОНОМІЧНА СИТУАЦІЯ

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну воєну агресію проти України. Станом на дату затвердження цієї звітності на території України триває військовий стан у зв'язку з агресією Росії по відношенні до України. Ці обставини спричинили виникнення суттєвої невизначеності, що може мати значний вплив на діяльність, виручку фінансові результати Компанії у цілому.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належних заходів на підтримку стабільної діяльності Компанії, необхідних за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Фінансова звітність за звітний період відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Компанії може бути суттєвим. Управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, які необхідні за існуючих політично-економічних. Проте, подальша ескалація військового-політичного протистояння з Російською Федерацією може викликати відтік з української економіки іноземних інвестицій, що викличе загострення кризових явищ і нестабільності в економіці України у цілому, а також призвести до значного погіршення умов здійснення фінансово-господарської діяльності Товариством і мати негативний вплив на результати його діяльності та фінансовий стан. Характер та наслідки зовнішнього негативного впливу загальну господарську діяльність Товариства та його фінансовий стан на поточний момент спрогнозувати та визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

• 3. ЗДАТНІСТЬ ТОВАРИСТВА ПРОДОВЖУВАТИ ДІЯЛЬНІСТЬ НА БЕЗПЕРЕРВНІЙ ОСНОВІ

Фінансова звітність складена за припущення щодо безперервності діяльності Товариства, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань для відображення можливих майбутніх наслідків щодо відшкодування та класифікації відображених сум активів або сум зобов'язань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності.

• 4. ОСНОВА ПОДАННЯ

Фінансова звітність Товариства складена за методом історичної вартості. Фінансова звітність представлена в українських гривнях із округленням усіх сум до найближчої тисячі (тис. грн.) якщо не зазначено інше.

Заява про відповідність

Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до «МСФЗ» у редакції, опублікованій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі — «Рада з МСФЗ»).

• 5. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ

Підготовка фінансової звітності у відповідності до МСФЗ потребує від керівництва винесення суджень та припущень, які мають вплив на суми активів, зобов'язань та потенційних зобов'язань, які представлені у звітності на дату фінансової звітності та відображених сум доходів від реалізації товарів, робіт та послуг за звітний період. Оцінки та судження постійно оцінюються та базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій.

трі припускаються достовірними у відповідності до обставин. Таким чином, фактичні результати можуть відрізнятися від оціночних.

Припущення

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Діяльність Товариства, як і діяльність інших підприємств в Україні, зазнає та продовжуватиме зазнавати у найближчому майбутньому впливу невизначеності, спричинена повномасштабною воєнною агресією та вторгненням військ російської федерації на територію України, у зв'язку з чим прийнято Указ Президента України № 64/2022 від 24 лютого 2022 року щодо введення в Україні воєнного стану із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року, на підставі ст. 20 Закону України «Про правовий режим воєнного стану» від 12 травня 2015 року № 389-VIII, керуючись ст. 64 Конституції України з урахуванням офіційного листа Торгово-промислової палати України від 28.02.2022р. №2024/02.0-7.1 є форс-мажорними обставинами. Протягом 2022-2025 років воєнний стан в країні постійно продовжується і станом на 31.12.2025 – діє.

Можливі вартісні та кількісні значення впливу вищезазначених подій на момент складання цього звіту визначити та розрахувати неможливо, проте вони можуть мати негативний вплив як на економіку України в цілому, так і на територіальну громаду міста Харків та на роботу Товариства.

Керівництво Товариства знаходиться на робочому місці та стежить за розвитком подій і, за необхідності, вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Передбачається, що подальший негативний розвиток воєнної ситуації, падіння макроекономічних показників у світі, погіршення умов зовнішньої та внутрішньої торгівлі може і далі негативно впливати на діяльність Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений. Керівництво вважає, що ним здійснюються всі можливі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Товариства, вважає, що на момент складання цього звіту відсутня суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Оцінки та припущення

Нижче представлені основні припущення, що стосуються майбутнього та інших основних джерел оцінки невизначеності на дату фінансової звітності, які несуть у собі значний ризик виникнення необхідності внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

Очікувані кредитні збитки від дебіторської та іншої заборгованості

Товариство регулярно перевіряє стан дебіторської заборгованості та інших сум до отримання на предмет зменшення корисності заборгованості. Товариство використовує коефіцієнти кредитного ризику (ОКЗ) для розрахунку резервів під вірогідні кредитні збитки, які були розраховані на основі фактичних кредитних збитків за минулий рік або загальнодоступної інформації, що використовується для визначення очікуваних кредитних втрат. У межах підготовки цієї фінансової звітності Товариство розраховувало і застосовувало ставки ОКЗ відповідно до матриці по групах дебіторської заборгованості щодо часу прострочення з урахуванням вимог законодавства України.

Зменшення корисності нефінансових активів

Основні засоби та нематеріальні активи перевіряються на предмет зменшення корисності у тих випадках, коли обставини дають підстави припустити потенційне зменшення корисності. Серед факторів, які Товариство вважає такими, що дають підстави для перегляду зменшення корисності, наступні: значне падіння ринкових цін; значне погіршення операційних результатів у порівнянні з минулими періодами чи прогнозом; значні зміни у використанні активів чи усієї стратегії бізнесу, включаючи активи, щодо яких прийняте рішення про поступове виведення з експлуатації

BL

чи заміну, а також активи, які є пошкодженими чи виведеними з експлуатації; суттєві негативні галузеві чи економічні тенденції та інші фактори.

Оцінки суми відшкодування активів базуються на оцінках керівництва, включаючи оцінку операцій у майбутньому, майбутній прибутковості активів, припущеннях щодо ринкових умов майбутніх періодах, розвитку технологій, змін у законодавстві та інших факторів. Ці припущення використані у розрахунку вартості використання активу та включають прогнози щодо майбутніх грошових потоків і вибір відповідної ставки дисконтування. Товариство оцінює ці припущення на дату балансу, тому реальні результати можуть відрізнятися від припущень. Зміни обставин припущень та оцінок керівництва можуть спричинити збитки від зменшення економічної корисності активів у відповідних періодах.

Строки корисного використання основних засобів

Товариство переглядає строки корисного використання основних засобів щонайменше в кінці кожного фінансового року. Якщо результат перегляду відрізняється від попередніх припущень, зміни відображаються як зміни в облікових оцінках у відповідності до МСБО 8 "Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки". Ці оцінки можуть мати вплив на залишкову вартість основних засобів, відображену в звіті про фінансовий стан, та амортизаційні витрати, які відображені у звіті про прибутки та збитки.

Справедлива вартість фінансових інструментів

У випадку, коли справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, визнаних в обліку, не може бути визначена на основі даних активних ринків, вона визначається на основі оціночної методики, використовуючи модель дисконтованих грошових потоків. В якості вхідних даних для цієї методики по можливості використовується інформація з ринків, на яких проводиться моніторинг. Однак, коли це не є практично здійсненим, для визначення справедливої вартості необхідним є експертне судження. Судження базуються на таких факторах, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміна в припущеннях, які використовуються при визначенні цих показників, може впливати на справедливую вартість фінансових інструментів, відображених у звітності.

Знецінення авансів виданих

Товариство регулярно перевіряє стан дебіторської заборгованості за виданими авансами на предмет зменшення корисності заборгованості. Товариство використовує своє компетентне судження для оцінки суми будь-яких збитків від зменшення корисності у випадках, коли контрагент зазнає фінансових труднощів.

Відстрочені податкові активи

Згідно з п. 5 МСБО 12 відстрочені податкові активи – це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди; та
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

На початок звітного періоду (2025 р.), та на кінець звітного періоду підприємство не має відстрочених податкових активів

6. НОВІ СТАНДАРТИ І ІНТЕРПРЕТАЦІЇ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ

6.1. Зміни до стандартів та інші нововведення, що набули чинності з 01 січня 2023 року пізніше

Поступки з оренди, пов'язані з пандемією "covid-19".

У березні 2022 р Радою з МСФЗ були внесені правки до МСФЗ 16 «Оренда» щодо продовження порядку застосування визнання поступок в орендних платежах, які є наслідком впливу на діяльність підприємств пандемії covid-19 на один рік. Згідно внесених доповнень орендар може

проводити оцінку того, чи є поступка з оренди, що відповідає визначеним умовам класифікації оренди, а визнавати такі зміни як змінні орендні платежі у складі прибутків та витрат до 30 червня 2022 року. Попередня редакція стандарту передбачала таке застосування до 30 червня 2022 року.

Орендар застосовує документ "Поступки з оренди, пов'язані з пандемією "covid-19" після 30 червня 2022 року (див. пункт B1A) ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект первісного застосування цієї зміни як коригування початкового залишку нерозподіленого прибутку (чи, відповідно до ситуації, іншого компонента власного капіталу) на початку річного звітного періоду, в якому орендар уперше застосовує зазначену зміну.

Орендареві слід застосовувати ці зміни для річних періодів, що починаються 1 квітня 2022 року або пізніше. Дострокове застосування змін до МСФЗ 16 вітається.

Застосування даного уточнення з 1 січня 2022 року не мало суттєвого впливу на показники фінансової звітності Товариства.

Реформа процентної ставки - Етап 2

7 серпня 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки «Реформа процентних ставок» - Етап 2, поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 і МСФЗ 16. Поправки на цьому стосуються наступного: зміни передбачених договором грошових потоків - компанії не доведеться припинити виконання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів з урахуванням змін, передбачених реформою, а замість цього потрібно оновити ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну базової процентної ставки; облік хеджування - компанії не доведеться припинити облік хеджування тільки тому, що вона вносить зміни, необхідні реформою, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і розкриття інформації - компанія повинна буде розкрити інформацію про нові ризики, що виникають в результаті реформи, і про те, як вона керує переходом на альтернативні базові ставки. Поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється.

Очікується, що дані поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність Товариства.

2 Зміни до стандартів та інші нововведення, що набувають чинності з 01 січня 2022 року і пізніше

Поправки до МСБО (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних»

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСБО (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. У поправках пояснюється наступне:

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- право відстрочити врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. В даний час Товариство аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань і необхідність перегляду умов за існуючими договорами позики.

Дана поправка не матиме впливу на фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які

виникають в результаті продажу або внеску активів, що є бізнесом згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному об'ємі. Проте прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не є бізнесом, визнаються тільки в межах часток участі, наявних в інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату набуття чинності цих поправок на невизначений термін, проте організація, яка застосовує ці поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Посилання на Концептуальну основу»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальну основу». Мета даних поправок - замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальну основу подання фінансових звітів», випущену в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які відносилися б до сфери застосування МСБО (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 2 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.

У той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, в які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє підприємствам віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан готовності до експлуатації в визначений керівництвом спосіб. Замість цього підприємство визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість їх виробництва в прибутку чи збитку.

Дані поправки чинні для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) самого раннього з представлених в фінансовій звітності періоду, в якому Товариство вперше застосовує дані поправки.

Очікується, що дані поправки не зроблять істотного впливу на Товариство.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати підприємство повинно враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, заснованого на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на реалізацію товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Товариство буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими вона ще не виконала всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує дані поправки.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ

пустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які компанія враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання такими, що істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До цих сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між банком-кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману банком-кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Товариство повинно застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або закінчення) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Очікується, що дана поправка не матиме істотного впливу на Товариство.

• 7. Основні принципи облікової політики

А) Перерахунок іноземних валют

Фінансова звітність представлена в гривнях («грн.»), що є функціональною валютою і валютою представлення в фінансовій звітності Товариства. Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Немонетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на дату балансу. Всі курсові різниці, що виникають від такого перерахунку, відображаються у звіті про сукупний дохід. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату первісної операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Б) Основні засоби

Після первісного визнання, об'єкти основних засобів визначаються за собівартістю за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Наступні витрати включаються до балансової вартості активу або визнаються як окремий актив, в залежності від обставин, тільки тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, будуть надходити до Товариства і витрати за цією статтею можна достовірно оцінити. Балансова вартість заміненої частини списується. Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування відображаються в звіті про сукупний дохід, в якому вони були понесені. Витрати на реконструкцію і модернізацію капіталізуються, а замінені об'єкти списуються.

Об'єкт основних засобів знімається з обліку після його вибуття або коли одержання економічних вигод від його подальшого використання або вибуття не очікується. Прибутки або збитки, що виникають у зв'язку зі зняттям активу з обліку (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу і його балансовою вартістю), включаються до звіту про сукупний дохід за рік, у якому актив був знятий з обліку.

Ринкова вартість активів, строки корисного використання і методи нарахування амортизації визначаються наприкінці кожного звітного року й коригуються по мірі необхідності.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом на основі очікуваних строків корисного використання відповідних активів. Оцінені строки корисного використання активів зазначені у таблиці:

Будинки та споруди	15-20 років
Транспортні засоби	5 років
Машини та обладнання	5 років
Інші основні засоби	До 12 років

В) Витрати на позики

Витрати на позики, безпосередньо пов'язані з придбанням, будівництвом або виробництвом активу, що обов'язково вимагає тривалого періоду часу для його підготовки до використання відповідно до намірів Товариства або до продажу, капіталізуються як частина первісної вартості

14

активу. Всі інші витрати на позики відносяться на витрати у тому звітному періоді, в якому вони були понесені. Витрати на позики включають виплату процентів та інші витрати, понесені товариством у зв'язку з позиковими коштами.

Г) Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які створюються в межах Товариства, за винятком капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, а витрати відображаються у звіті про сукупний дохід в тому році, в якому вони були понесені.

Нематеріальні активи амортизуються протягом періоду корисного використання та оцінюються щодо наявності ознак можливого зменшення корисності. Строки й метод амортизації нематеріальних активів аналізуються, як мінімум, наприкінці кожного фінансового року. Зміни передбачуваних термінів чи способу отримання прогнозованих економічних вигід, втілених в активах, відображається як зміна методу або періоду амортизації, залежно від ситуації, враховується як зміна облікової оцінки. Витрати на амортизацію нематеріальних активів визнаються у звіті про сукупний дохід в категорії витрат відповідно до функцій активу.

Г) Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції представляють собою інвестиції в дочірні та асоційовані підприємства, і включають в себе:

- дочірні компанії та компанії, частка власності в яких становить 50% і більше, та на які Товариство має значний вплив в управлінні господарською діяльністю;
- асоційованим називається підприємство, на яке Товариство має істотний вплив, а не контроль.

Товариство обліковує зазначені вище інвестиції за методом собівартості з тестуванням на зменшення корисності за наявності відповідних факторів.

Дивіденди за інструментами власного капіталу визнаються у звіті про прибутки або збитки, коли встановлене право Товариства на отримання платежів та існує вірогідність надходження економічних вигід.

Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про прибутки або збитки того періоду, якому вони були понесені у результаті однієї або більше подій, які відбулися після первісного визнання інвестицій. Істотне або тривале зменшення справедливої вартості інструменту менш його первісної вартості є показником того, що він знецінився. Сукупний збиток від зменшення корисності, який визначається як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням будь-якого збитку від зменшення корисності цього активу, раніше визнаного у складі звіту про прибутки або збитки, вилучається із власного капіталу та визнається у складі звіту про прибутки або збитки.

Д) Зменшення корисності нефінансових активів

На кожну звітну дату Товариство проводить оцінку наявності ознак можливого зменшення корисності активів. За наявності таких ознак або при необхідності проведення щорічного тестування Товариство визначає суму відшкодування активу. Сума відшкодування активу більшою із двох величин: справедливої вартості активу або одиниці, що генерує грошові потоки за мінусом витрат на реалізацію і вартості його використання. Сума відшкодування активу визначається для кожного окремого активу, якщо цей актив генерує надходження коштів, і грошові потоки, в основному, не залежать від інших активів або груп активів. Коли балансова вартість активу перевищує суму його відшкодування, вважається, що корисність активу зменшилася, його вартість списується до суми відшкодування. При оцінці вартості використання очікуваних грошові потоки дисконтуються до їхньої теперішньої вартості з використанням ставки дисконту (до оподатковування), що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі й ризики, властиві цьому активу. При визначенні справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію використовується належна модель оцінки. Такі розрахунки підтверджуються оціночними показниками, котируваннями цінних паперів, які вільно обертаються на біржі чи іншими доступними показниками справедливої вартості.

збиток від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупний дохід в складі витрат, які відносяться до функцій активів зі зменшеною корисністю, за виключенням попередньо визначених об'єктів основних засобів, сума дооцінки яких відображалась безпосередньо у витратах. В такому випадку зменшення корисності також відображається в капіталі в сумі, що не перевищує попередню переоцінку.

В звітну дату здійснюється оцінка ознак того, що збиток від зменшення корисності, визнаний щодо активу раніше, вже не існує або зменшився. При наявності таких ознак Товариство оцінює суму відшкодування активу. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, сторнується в тому випадку, якщо змінилися попередні оцінки, стосовні для визначення суми відшкодування активу з моменту визнання останнього збитку від зменшення корисності. У такому випадку балансова вартість активу збільшується до суми відшкодування. Збільшена балансова вартість активу внаслідок сторнування збитку від зменшення корисності не повинна перевищувати балансову вартість (за мінусом амортизації), яку Товариство визначило, якщо збиток від зменшення корисності активу не визнали б у попередні роки. Відшкодування збитку від зменшення корисності визнається у звіті про сукупний дохід за винятком випадків, коли актив відображається за переоціненою вартістю. У таких випадках сторнування відображається як дооцінка.

Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана при продажу активу або виплачена за зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

Або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;

Або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Товариства повинен бути доступ до основного або найбільш сприятливого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який може використовувати даний актив кращим і найбільш ефективним чином.

Товариство використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості.

Активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

Рівень 1 - Ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичним активам або зобов'язанням (без будь-яких коригувань);

Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких є істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, які прямо або побічно спостерігаються на ринку;

Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Товариство визначає факт переведення між рівнями джерел ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Фінансові активи

Первісне визнання та оцінка

Класифікація фінансових активів здійснюється виходячи з:

Бизнес-моделі управління фінансовими активами

Характеристик договірних грошових потоків, пов'язаних з передбаченими договором грошовими потоками.

Товариство класифікує свої фінансові активи за наступними категоріями:

- фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю;
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дох (боргові);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дох (корпоративні права);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи класифікуються як оборотні активи, за винятком фінансових активів з терміном погашення більше 12 місяців після звітної дати. Ці фінансові активи класифікуються як необоротні активи.

Товариство застосовує спрощений підхід МСФЗ 9 для оцінки очікуваних кредитних збитків, які використовує очікуваний збиток за весь період очікуваного збитку для торгової дебіторської заборгованості. Для оцінки очікуваних кредитних збитків торгова дебіторська заборгованість групувалася на базі загальних характеристик кредитного ризику та строку існування заборгованості. Товариство не визнає очікувані кредитні збитки по дочірнім підприємствам.

Відповідно до МСФЗ 9 допустимі збитки оцінюються за будь-якою з наступних основ:

- 12-місячні очікувані кредитні збитки: це ті, які є наслідком можливих подій протягом 12 місяців після звітної дати;
- діючі очікувані кредитні збитки: це ті, що є результатом усіх можливих подій протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.

При визначенні того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісної визнання та при оцінці очікуваних кредитних збитків, Товариство вважає, що обґрунтована та підтримувана інформація є актуальною та доступною без надмірних витрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію та аналіз, заснований на історичному досвіді Товариства та обґрунтованій кредитній оцінці.

Товариство вважає фінансовий актив неплатоспроможним, коли мало ймовірно, що позичальник сплатить свої кредитні зобов'язання перед Товариством в повному обсязі, тобто виникає дефолт.

Під дефолтом розуміється нездатність позичальника виконати прийняті на себе зобов'язання установлені строки.

Ознаками дефолту є будь-яка з наступних подій:

- позичальник не здатний або письмово визнає свою неспроможність погасити свої борги настанням їх терміну погашення;
- позичальник припиняє всю або значну частину своєї господарської діяльності; ліквідація позичальника;
- будь-яке судочинство, судовий розгляд або суперечка у зв'язку з фінансовим інструментом, які, в разі винесення несприятливого рішення з обґрунтованим ступенем ймовірності можуть мати істотний негативний вплив на здатність виконувати свої зобов'язання;
- банкрутство, процедура санації боржника.

Товариство застосовує спростоване припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж коли фінансовий актив прострочений на 365 днів. За винятком випадків, коли Товариство має в своєму розпорядженні обґрунтовану і підтверджену інформацію, яка демонструє, що використанні критерію дефолту, що передбачає велику затримку платежу, є доречнішим.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки - це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків. Кредитні збитки оцінюються як поточна вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів (тобто різниця між потоками грошових коштів, що надходять до суб'єкта господарювання відповідно до контракту та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати). Очікувані кредитні збитки дисконтуються за ефективною процентною ставкою фінансового активу.

Кредитно-знецінені фінансові активи

На кожну звітну дату Товариство визначає чи можуть бути фінансові активи віднесені до кредитно-знецінених. Фінансовий актив є «кредитно-знеціненим», коли відбулася одна або кілька подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу.

Резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків

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

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента). Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати. Резерв очікуваних кредитних збитків формується за фінансовими активами шляхом застосування коефіцієнтів кредитного ризику залежно від строків прострочення заборгованості та платоспроможності боржників. Оцінка резерву здійснюється щоквартально на дату складання фінансової звітності. Для резерву застосовується резервування, затверджене керівником Товариства. Відсоток резервування від 0-90 днів до 30%, від 91-180 днів до 50%, понад 180днів до 100%. Резерви під збитки на заборгованість до 50 000,00 не нараховуються.

Резерв очікуваних кредитних збитків є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

- Товариство оцінює станом на кожну звітну дату (квартал,) резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.
Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.
- Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.
- Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.
- Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Методика оцінки зміни ризику настання дефолту затверджується Товариством і є невід'ємною частиною Положення про облікову політику.
- Товариство на кожну звітну дату проводить перевірку боржників на предмет погашення заборгованості та нараховує резерв під збитки на підставі судження керівництва.

Клас боржника	Погашення заборгованості		
	добре	слабке	недостатнє
А	Стандартний	Під контролем	Субстандартні
Б	Під контролем	Субстандартний	Сумнівний
В	Субстандартний	Сумнівний	Безнадійний
Г	Сумнівний	Безнадійний	Безнадійний

Д	Безнадійний	Безнадійний	Безнадійний
---	-------------	-------------	-------------

Група заборгованості	Рівень резерву (ступінь ризику), %
Стандартні	0-2
Під контролем	2-5
Субстандартні	5-20
Сумнівні	20-50
Безнадійні	50-100

1.6. Методика оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазу можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат зусиль станом на звітну дату.

1.7. Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на спосіб оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається

спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі були прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

1.8. Якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосязної інформації про кредитний ризик.

1.9. Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки до очікуваних кредитних збитків на груповій основі Товариством створюються групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику.

Спільними характеристиками кредитного ризику строк порушення зобов'язання по виконанні фінансових зобов'язань за договорами фінансового кредиту.

Групи фінансових інструментів створюються за наступними категоріями порушення строку:

Відсутнє порушення строків
Порушення строків у межах 1-30 днів
Порушення строків у межах 31-60 днів
Порушення строків у межах 61-90 днів
Порушення строків у межах 91-180 днів
Порушення строків у межах 181-1095 днів

1.10. При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою

привалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Резерв сумнівних боргів для заборгованості за господарськими операціями.

сумнівний борг – це поточна дебіторська заборгованість за господарською операцією, щодо якої існує невпевненість її погашення боржником.

1. Процес формування резерву сумнівних боргів зазвичай включає такі етапи:

Аналіз дебіторської заборгованості: Підприємство аналізує своїх дебіторів та визначає, які з них можуть стати проблемними і призвести до невиклат.

Оцінка ризику: Компанія оцінює ризик того, що деякі дебітори можуть не сплатити свої борги. Оцінка зазвичай включає в себе аналіз фінансового стану боржників, їхньої платіжної історії та інших факторів, які можуть вплинути на їхню здатність погасити борги.

Визначення суми резерву: На підставі оцінки ризику компанія визначає суму, яку слід відвести як резерв. Ця сума призначена для покриття можливих втрат.

Постійний моніторинг: Сума резерву сумнівних боргів періодично оновлюється на основі нових даних та оцінок ризиків невиклат. Якщо стан ризику змінюється (наприклад, якщо боржник сплатив борг або, навпаки, став менш здатним виконувати свої зобов'язання), то резерв може бути зменшений або збільшений.

2. Величина резерву сумнівних боргів визначається методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості, який визначається на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів

3. Товариство на кожен звітну дату проводить перевірку боржників на предмет погашення заборгованості та нараховує резерв сумнівних боргів на підставі судження керівництва.

Клас боржника	Погашення заборгованості		
	добре	слабке	недостатнє
А	Стандартний	Під контролем	Субстандартні
Б	Під контролем	Субстандартний	Сумнівний
В	Субстандартний	Сумнівний	Безнадійний
Г	Сумнівний	Безнадійний	Безнадійний
Д	Безнадійний	Безнадійний	Безнадійний

Група заборгованості	Рівень резерву (ступінь ризику), %
Стандартні	0-2
Під контролем	2-5
Субстандартні	5-20
Сумнівні	20-50
Безнадійні	50-100

1.4. Розмір створеного резерву підлягає інвентаризації на кінець року

Дебіторська заборгованість з основної діяльності. Дебіторська заборгованість з основної діяльності і інша дебіторська заборгованість спочатку враховується за справедливою вартістю, зазвичай вона дорівнює ціні операції. Якщо заборгованість виникає з відстроченням платежу, вона може дисконтуватися до теперішньої вартості.

Відповідно до спрощеного підходу для оцінки очікуваних кредитних збитків Товариство використовує коефіцієнт погашення заборгованості. Коефіцієнт погашення заборгованості встановлюється в залежності від:

- кількості днів прострочення торгової дебіторської заборгованості (тобто скільки днів з

18

моменту виникнення заборгованості вона не оплачена); і

- фінансового стану дебітора (тобто чи є дебітор банкрутом, і чи відома керівництву підприємства додаткова інформація про те, що дебіторська заборгованість не буде погашена в майбутньому).

Всі фінансові активи товариства з метою нарахування резерву очікуваних кредитних збитків розділені на групи. Залежно від змін в платіжній дисципліні покупця оновлюються історичні ймовірності дефолтів за минулі періоди, що спостерігаються, аналізуються зміни в прогностичних оцінках і на цій основі переглядаються коефіцієнти кредитного ризику з урахування рекомендацій уповноважених державних органів.

При нарахуванні оціночного резерву керівництвом використовується також додаткова інформація, яка піддається аналізу.

Товариство проводить нарахування оціночного резерву під збитки на річну звітну дату. Нарховані суми оціночного резерву відображаються в Звіті про фінансовий стан в складі активів, а витрати по нарахуванню – в Звіті про фінансові результати – в складі витрат на збут та/або в складі інших операційних витрат.

Коли дебіторська заборгованість з основної діяльності стає безповоротною, вона списується з рахунок оціночного резерву під очікувані кредитні збитки. Повернення раніше списаних сум кредитується у складі прибутку або збитку.

Ж) Інші оборотні активи та облік електронного (казначейського) рахунку з ПДВ

Стаття Звіту про фінансовий стан «Інші оборотні активи» складаються з податкових зобов'язань з ПДВ, сформованих за першою подією по авансам отриманим а також, з податкового кредиту включеного в декларацію з ПДВ. Грошові кошти, які обліковуються на електронному рахунку ПДВ, в Звіті про фінансовий стан включено до статті «Дебіторська заборгованість з розрахунками з бюджетом».

З) Запаси

Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає в себе ціну покупки, імпорتنі мита та інші податки (за винятком тих, які згодом відшкодовуються Товариству податковими органами).

Чиста вартість реалізації є оціночною вартістю реалізації в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням будь-яких очікуваних майбутніх витрат, пов'язаних з доведенням продукції до готовності та її реалізацією.

Товариство може купувати запаси на умовах надання товарної позики постачальниками. Якщо угода фактично містить компонент фінансування, цей компонент (наприклад, різниця між ціною придбання за звичайних умов оплати та сплаченою сумою) визнається як процентний дохід протягом періоду фінансування.

Для розрахунку фінансового компоненту використовується передбачена угодою ставка фінансування. У разі якщо розмір відсотка за користування коштами прямо не прописаний в умові угоди, застосовується середньоринкова процентна кредитна ставка, що діяла в місяці надання товарної позики за статистичними даними НБУ.

Товариство звільняється від визнання фінансового компоненту у разі якщо його вплив на вартість поставок порівнянно зі звичайними умовами є несуттєвим.

И) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів на банківському рахунку готівки в касі та короткострокових банківських депозитів з терміном погашення не більше трьох місяців.

Грошові кошти з обмеженою можливістю використання

Грошові кошти з обмеженою можливістю використання – це кошти на банківських рахунках, право використання яких обмежене в результаті зобов'язання Товариства використати кошти на певні заздалегідь визначені цілі. Якщо очікується, що обмеження буде знято протягом дванадцяти місяців після дати фінансово звітності, грошові кошти з обмеженою можливістю використання класифікуються як поточні активи, в іншому випадку вони класифікуються як непоточні.

Забезпечення

Забезпечення визнається тоді, коли Товариство має теперішнє зобов'язання (юридичне або інструктивне) внаслідок минулої події, і існує імовірність, що для погашення зобов'язання надійдуть ресурси, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і сума зобов'язання може бути достовірно оцінена. У разі якщо Товариство очікує компенсації деяких або всіх витрат, необхідних для погашення забезпечення (наприклад, шляхом страхових контрактів), компенсація визнається як окремий актив, але тільки тоді, коли отримання компенсації фактично визначене. У звіті про сукупний дохід витрати, пов'язані із забезпеченням, відображаються за вирахуванням суми компенсації, що визнається в разі погашення зобов'язання. Коли вплив зміни вартості майна у часі є суттєвим, сума забезпечення визначається шляхом дисконтування прогнозованих грошових коштів із застосуванням ставки дисконту до оподаткування з урахуванням ризиків, пов'язаних з певним зобов'язанням (у випадку наявності таких ризиків). При застосуванні ставки дисконтування збільшення суми забезпечення, що відображає плин часу, визнається як фінансові витрати.

1) Зобов'язання по пенсійних та інших виплатах

Державна пенсійна програма

Товариство сплачує поточні внески за державною пенсійною програмою для своїх працівників. Внески розраховуються як певний відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати відносяться до того ж періоду в звіті про сукупний дохід, що й відповідна сума заробітної плати.

2) Оренда

Товариство як орендар або як орендодавець перед визнанням на балансі відповідних активів і зобов'язань оцінює чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди в значенні, викладеному в МСФЗ 16 Оренда. Договір в цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

Товариство як орендар

Товариством передбачається два звільнення від визнання - відносно оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди. Товариство розглядає можливість визнавати малоцінними активи оренди, справедливою вартістю менше 150 тисяч гривень. При цьому, вартісний критерій не застосовується до тих об'єктів, які за своєю природою не можуть вважатися малоцінними. По договорам з такими активами, в момент укладання договору орендні активи та зобов'язання не визнаються. Витрати відносяться на виробничі, адміністративні або збутові відповідно до цільового використання базових активів Товариством по мірі нарахування чергових платежів до оренди.

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути достовірно визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Товариство використовує середню процентну ставку за кредитами банків на початок дії договору оренди. За відсутності кредитів береться ставка, за якою Товариство могло отримати кредит у звітному чи попередньому звітному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались на отримання, то береться середня за попередній місяць процентна ставка за довгостроковими кредитами банку у відповідній валюті для суб'єктів господарювання, опублікована на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/>.

Якщо договір оренди передбачає індексацію на індекс інфляції або зміну інших істотних умов, передбачених договором, що впливає на розмір орендних платежів на 10% і більше, то така зміна визнається як модифікація договору. Менші зміни визнаються у доходах та витратах періоду на прямих лінійній основі у складі змінних орендних платежів.

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі необоротний актив у формі права користування за первісною вартістю.

Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених

збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді в результаті перегляду (індексації) орендної плати.

При амортизації активу в формі права користування, Товариство керується МСБО 16 Основні засоби.

Товариство як орендодавець

Оренда, за якої Товариство несе основні ризики, пов'язані з активом, та отримує пов'язані з нею основні вигоди, класифікується як оперативна. Прямі витрати, що виникли в результаті договору оперативного лізингу, включаються до балансової вартості наданого в оренду активу визнаються протягом терміну оренди на тій самій підставі, що й дохід від орендних платежів.

Л) Доходи

Товариство визнає виручку від продажу товарів і послуг, коли зобов'язання до виконання договором з покупцями виконано, тобто коли контроль над товарами або послугами, складовим зобов'язання до виконання, переданий покупцеві за ціною операції. Товариство проаналізувало репрезентативну вибірку договорів з покупцями для виявлення змін в часі визнання виручки. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка від продажу продукції за договорами з покупцями визнається моментом, коли контроль над продукцією переданий покупцеві. У більшості випадків після підписання акту приймання-передачі контроль над продукцією передається покупцеві.

Продаж товарів

Дохід від реалізації визнається, коли значні ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на товари, переходять до покупця у відповідності до умов постачання INCOTERMS.

Реалізація послуг

Дохід від реалізації послуг визнається, коли послуги надані, та сума доходу може бути достовірно визначена.

Проценти

Дохід визнається при нарахуванні процентів (з використанням методу ефективної процентної ставки, яка дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості фінансового активу).

М) Податки

Поточний податок на прибуток

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний і попередні періоди оцінюються в сумі, що очікується до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Ця сума розраховується на основі податкових ставок та положень податкового законодавства, що діють або оголошені на дату фінансової звітності. Нарухування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з українським податковим законодавством на основі оподатковуваного

Протягом 2025 років Товариство розраховувало зобов'язання з прибутку на податок за ставкою 25%.

Приймаючи до уваги нестабільність податкової політики держави, оцінка відстрочених податкових активів та зобов'язань проводилась на основі суджень керівництва Товариства, що базувалось на інформації, яка була у його розпорядженні на момент складання даної фінансової звітності.

Податок на додану вартість

Виручка, витрати і активи визнаються за вирахуванням суми податку на додану вартість (ПДВ) крім випадків, коли ПДВ, що виник при купівлі активів або послуг, не відшкодовується податковим органом. У цьому разі ПДВ визнається відповідно як частина витрат на придбання активу або частина статті витрат.

Чиста сума ПДВ, що відшкодовується податковим органом або сплачується йому, включається до дебіторської чи кредиторської заборгованості, відображеної у звіті про фінансовий стан.

Потенційні зобов'язання

Потенційні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності за виключенням випадків, коли ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде необхідним вибуття ресурсів, що відносяться до економічних вигод, і є можливість достовірно визначити суму зобов'язання. Інформація про потенційні зобов'язання розкривається за винятком випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів, котрі відносяться до економічних вигод, є віддаленою.

9. Сегментна інформація

Для цілей управління Товариство розділено на бізнес-одиниці, виходячи із основних видів діяльності:

сегмент надання кредитів;

сегмент надання послуг з лізингу;

сегмент операцій з факторингу.

Для цілей представлення звітних сегментів, указаних вище, об'єднання операційних сегментів не відбувалося.

Управління Товариства здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожної з бізнес-одиниць окремо для цілей оцінки їх діяльності.

Результати діяльності сегментів оцінюються на основі прибутку чи збитків, їх оцінка здійснюється у відповідності з оцінкою прибутку чи збитків у фінансовій звітності.

Інформація щодо результатів сегментів за 2025 рік та фінансового стану на 31.12.2025 наведена нижче:

Рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	Надання кредитів	Надання послуг з лізингу	Операцій з факторингу	Інше	Консолідовано
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			1062		
Обов'язковість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)			980		
Інші операційні доходи			10 159		
Адміністративні витрати			-695		
Витрати на збут					
Інші операційні витрати			-11 453		
Інші фінансові доходи			2142		
Фінансові витрати					
Витрати (дохід) з податку на прибуток			-59		
Чистий фінансовий результат сегменту			176		
Всього активи			24514		
Всього зобов'язання			12784		

Інформація щодо результатів сегментів за 2024 рік та фінансового стану на 31.12.2024 наведена нижче:

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	Надання кредитів	Надання послуг з лізингу	Операцій з факторингу	Інше	Консолідовано
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			157		
Обов'язковість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)					

Інші операційні доходи	6420
Адміністративні витрати	-520
Витрати на збут	
Інші операційні витрати	-5923
Інші фінансові доходи	
Інші доходи	
Фінансові витрат	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	-24
Чистий фінансовий результат сегменту	110
Всього активи	15014
Всього зобов'язання	4443

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року витрати по амортизації основних засобів та інших необоротних активів склали 12 тис. грн. (2024 рік - 9 тис. грн.).

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року капітальних інвестицій не було (2024 рік - 0 тис. грн. розподіл капітальних інвестицій за 2025 рік між операційними сегментами неможливий з тієї причини, що наведена вище.

10. Доходи від реалізації (рядок 2000 форми 2)

Доходи від реалізації за підсумками 2025 та 2024 років мали наступну структуру:

	2025	2024
сегмент операцій з факторингу	1 062	157

За географічною ознакою доходи від реалізації можна представити наступним чином:

	2025	2024
Реалізація в Україні	1 062	157
Реалізація на експорт		

11. Собівартість реалізації (рядок 2050 форми 2)

За підсумками 2025 та 2024 років собівартість реалізації представлена наступним чином:

	2025	2024
сегмент операцій з факторингу	980	0

12. Адміністративні витрати (рядок 2130 форми 2)

	2025	2024
Заробітна плата та нарахування на зарплату	73	143
Амортизація необоротних активів		
Амортизація нематеріальних активів	3	2
Послуги охорони		
Аудит та інші професійні послуги	567	257
Юридичні послуги	25	78

маційно-технічні послуги (програмне
ечення)

10

9

а короткострокова та малоцінних активів

альні послуги

ти з ремонтів та технічного

овування автотранспорту та офісного

ання

ти на паливо

ти зі страхування

ставницькі витрати та витрати на службові

ження

мунікаційні витрати

дміністративні витрати

17

31

695

520

нші операційні доходи/(витрати), чисті (рядки 2120 та 2180 форми 2)

2025

2024

вані штрафні санкції та компенсації до

ання та інші платежі визначені в судовому

у

нення резерву ОКЗ

нення забезпечень

и від відновлення корисності активів

нення резерву)

ток від реалізації необоротних активів

від списання кредиторської заборгованості

пераційні доходи

10159

6420

о інших операційних доходів

10159

6420

и від знецінення іншої дебіторської

ованості та виданих авансів (нарахування

у ОКЗ)

и від знецінення запасів (нарахування

у)

и від природнього убутку запасів

и на умовний ПДВ

ння непідтвердженого ПДВ

нення забезпечення під невиробниче вибуття

і різниці між офіційним курсом НБУ та

ним курсом

итрати

11453

5923

	2025	2024
Всього інших операційних витрат	11453	5923
Інші операційні доходи/(витрати), чисті	-1294	497

14. Фінансові доходи (витрати), чисті (рядки 2220 та 2250 форми 2)

	2025	2024
Процентний дохід від надання товарних позик		
Процентний дохід від розміщення коштів на депозит або відсотки по залишках на поточних рахунках		
Всього інших фінансових доходів	2142	0
Інші фінансові витрати за кредитами та позиками		
Відсотки за кредитами та позиками		
Фінансові витрати з оренди за МСФЗ 16		
Всього інших фінансових витрат		
Фінансові доходи, чисті	2142	0

15. Податок на прибуток (рядок 2300 форми 2)

У 2025 році ставка податку на прибуток в Україні становила 25%. Взаємозв'язок між витратам (доходом) з податку на прибуток та бухгалтерським прибутком, помноженим на ставку податку на прибуток, що діє в Україні, за 2025 рік:

	2025	2024
Обліковий (збиток)/прибуток до оподаткування	235	134
Обліковий прибуток, який не є об'єктом оподаткування податком на прибуток		
Гіпотетичний податок при застосуванні нормативної податкової ставки 25%	59	24
Витрати/(доходи), що не включаються до складу валового фінансового результату		
Невизнанні відстрочені податкові активи		
Витрати з податку на прибуток	59	24

16. Основні засоби (рядки 1005-1012 форми 1)

Зміни основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня, були наступними:

Показник	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість				

Показник	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Всього
31 грудня 2025 р.			13	13
придбання				
31 грудня 2025 р.				
придбання				
ліквідація				
31 грудня 2025				
накопичена амортизація та знецінення				
31 грудня 2025 р.			7	7
амортизаційні нарахування				
амортизація списаних об'єктів				
31 грудня 2025 р.				
амортизаційні нарахування				
амортизація реалізованих об'єктів				
амортизація списаних об'єктів				
31 грудня 2025 р.				
балансова вартість:			6	6
31 грудня 2025 р.			6	6
31 грудня 2025 р.				
31 грудня 2025 р.				

ном на 31.12.2025 р. Товариство мало об'єкти основних засобів, які були повністю амортизовані, але знаходились в експлуатації первісною вартістю 13 тис. грн. (2024 рік - 13 тис. грн.).

ном на 31.12.2025 р. та 31.12.2024 р. Товариство не мало об'єктів основних засобів, які знаходились в заставі.

ці основні засоби складаються з офісного та іншого обладнання.

7. Нематеріальні активи (рядки 1000-1002 форми 1)

ни нематеріальних за рік, що закінчився 31 грудня, були наступними:

Показник	2025	2024
первісна вартість		
на 1 січня	0	0
придбання	0	6
на 31 грудня	1	4
накопичена амортизація та знецінення		
на 1 січня	0	0
амортизаційні нарахування	5	2
на 31 грудня	5	2
балансова вартість:		

23

На 1 січня	4
На 31 грудня	1

18. Довгострокові фінансові інвестиції (рядок 1030 та 1035 форми 1)

Довгострокові фінансові інвестиції станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 відсутні:

19. Грошові кошти та їх еквіваленти, поточні фінансові інвестиції

19.1 Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165 форми 1)

Станом на 31.12.2025 р. та 31.12.2024 р. грошові кошти та їх еквіваленти включали:

	31.12.2025	31.12.2024
Грошові кошти в банках	1507	628
Грошові кошти на карткових рахунках		
Короткострокові депозити з можливістю дострокового розірвання		

У розрізі валют грошові кошти та їх еквіваленти можна представити наступним чином:

	31.12.2025	31.12.2023
Українська гривня	1507	628
Долар США		

20. Торговельна дебіторська заборгованість (рядок 1125 форми 1)

	31.12.2025	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за товари третіх осіб	300	0
Дебіторська заборгованість за товари пов'язаних осіб		
Мінус: Очікувані кредитні збитки		

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2025 склала 300 тис грн виникла внаслідок реалізації придбаних прав вимог, а саме

Боржник	товари	Сума, тис. грн
Козелкова Ірина Львівна Договір купівлі-продажу №б/н від 22.12.2025р.	Квартира: Sзаг.-75,3 кв.м. житлова- 43,8 кв.м (м.Харків, вул. Таборова (Лагерна), буд. 71/1 кв. 99)	300
Разом		300

21. Дебіторська заборгованість за виданими авансами (рядок 1130 форми 1)

	31.12.2025	31.12.2024
Передплата за інші послуги	17	17

2. Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160 форми 1)

	31.12.2025	31.12.2024
дбані права вимоги	0	6482
увані кредитні збитки від короткострокового зита		

22. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140 форми 1)

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2024 року становить 524 тис грн.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2025 року становить 0 тис грн.

23. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 форми 1)

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2025 року -22 666;
- 1. Видані кредити – 8657 тис. грн.
- 2 Факторинг-14 009 тис. грн.
Товариство на кожну звітну дату оцінює кредитний ризик, що розраховується у випадку ування конкретних фактів щодо ризику непогашення заборгованості конкретним дебітором.

Інша поточна дебіторська заборгованість не зазнала значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, та з'ясовано, що фінансові активи мають низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату. В подальшому Товариство на кожну звітну дату оцінює кредитний ризик, що розраховується у випадку існування конкретних фактів щодо ризику непогашення заборгованості конкретним дебітором.

4. Власний капітал (рядки 1400-1420 форми 1)

жкче описані характер та цілі кожного резерву в рамках власного капіталу:

Резерв	Опис та мета	Станом на 31.12.2025р	Станом на 31.12.2024р
Статутний капітал	Заявлений та сформований Статутний капітал.	15000	15000
Додатковий капітал	Сума капіталу, яка може бути використана Товариством виключно для покриття збитків.	18	18
Накопичений збиток або розподілений прибуток	Всі інші чисті прибутки і збитки та операції з акціонерами	1001	825

(наприклад,
дивіденди), не
визнані в іншому
місці.

**25. Поточна кредиторська заборгованість за:
розрахунками з бюджетом (рядки 1620 форми 1)**

Станом на 31.12.2025 року поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом Товариства складають 59 тис. грн, в тому числі з податку на прибуток- 59 тис.грн

Станом на 31.12.2024 року поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом Товариства складають 31 тис. грн, в тому числі з податку на прибуток -24 тис.грн.

26. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування (рядок 1621 форми 1)

Станом на 31.12.2025 року поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування Товариства складають 0 тис. грн,

Станом на 31.12.2024 року поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування Товариства складають 1 тис.

27. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці (рядок 1630 форми 1)

Станом на 31.12.2025 року поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці Товариства складають 0 тис. грн,

Станом на 31.12.2024 року поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці Товариства складають 2 тис.

Поточні зобов'язання є короткострокові, тому вплив змін на справедливую вартість є несуттєвий. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості.

28. Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами (рядок 1635 форми 1)

	31.12.2025	31.12.2024
Аванси одержані від сторонніх осіб	1271	1271
Аванси одержані від пов'язаних осіб (прим.33)		

29. Інші поточні зобов'язання (рядок 1690 форми 1)

	31.12.2025	31.12.2024
--	------------	------------

Розрахунки за нарахованими відсотками та
трафами
Інші зобов'язання

11 454 3138

таном на 31.12.2025 року інші поточні зобов'язання Товариства складаються:
ТОВ «ТУХОЛД» - 3 090 тис.грн
ФК «АСАП» - 5 518 тис.грн
МІРЬЯМ 2014 ТОВ - 2 755 тис. грн
ЮРИДИЧНА ФІРМА "АЙ-БІ АССІСТ"ТОВ - 89 тис.грн.
Поточні зобов'язання перед персоналом - 2 тис.грн.

таном на 31.12.2024 року інші поточні зобов'язання Товариства складаються:
ТОВ «ТУХОЛД» - 3 036 тис.грн
Поточні зобов'язання перед персоналом - 2 тис.грн.

30. Інформація щодо пов'язаних сторін

метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, визначено в МСФО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». При рішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається в увагу зміст взаємин сторін, а не тільки юридична форма. Для цілей даних фінансових звітів Товариства, власники Товариства, що володіють частками в статутному капіталі більшими ніж 20%, та вище керівництво вважаються пов'язаними сторонами.

Пов'язані особи Товариства - учасники, котрі мають частку в Статутному капіталі Товариства.

ТОВАРИСТВО 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТУХОЛД" Код ЄДРПОУ: 42596951	15 000 000,00	100%
Всього	15 000 000,00	100%

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ -
ВІДІЄНКО ЮЛІЯ ВІКТОРІВНА, 07.02.1976 Р.Н., ІПН 2779617923; ГРОМАДЯНКА УКРАЇНИ,
МІСЦЕ ПРОЖИВАННЯ- СМТ АНДРІЇВКА БАЛАКЛІЙСЬКОГО РАЙОНУ ХАРКІВСЬКОЇ
ОБЛАСТІ, ВУЛ. БАЛАКЛІЙСЬКА, 242, ВІДСОТОК ЧАСТКИ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ- 48
%, ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ-ОПОСЕРЕДКОВАНЕ, ЧЕРЕЗ ТОВ "ТУХОЛД"
ЄДРПОУ 42596951, з 17.01.2020 року.

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ -
ЕТРЕНКО ОЛЬГА СЕРГІЇВНА, 10.01.1979 Р.Н., ІПН 2886406905, ГРОМАДЯНКА УКРАЇНИ,
МІСЦЕ ПРОЖИВАННЯ - МІСТО ХАРКІВ, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, 64, КВАРТИРА 427,
ВІДСОТОК ЧАСТКИ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ- 48 %, ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО
ВОЛОДІННЯ-ОПОСЕРЕДКОВАНЕ, ЧЕРЕЗ ТОВ "ТУХОЛД" ЄДРПОУ 42596951, з 17.01.2020
року.

суб'єкти господарювання, що перебувають під контролем пов'язаної сторони –
бенефіціарного власника:

23

Пов'язана сторона			Підстава
2			3
ТОВАРИСТВО 3	ОБМЕЖЕНОЮ	ОВДІЄНКО Юлія Вікторівна	Україна, 64220, Харківська обл.
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	«ГЛОБАЛ	Балаклійський р-н, селище міського типу	Андриївка(з), вул.Балаклійська, будинок 242
АУТСОРСИНГ ГРУП»		Тип бенефіціарного володіння: Прямий	вирішальний вплив
Код ЄДРПОУ 36986424		Відсоток частки статутного капіталу	юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100
ТОВАРИСТВО 3	ОБМЕЖЕНОЮ	ОВДІЄНКО Юлія Вікторівна	Україна, 64220, Харківська обл.
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	«СТАНДАРТ-ТЕПЛО»	Балаклійський р-н, селище міського типу	Андриївка(з), вул.Балаклійська, будинок 242
Код ЄДРПОУ 41436088		Тип бенефіціарного володіння: Прямий	вирішальний вплив
		Відсоток частки статутного капіталу	юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100
ТОВ "УКР-ТЕПЛО"		ОВДІЄНКО Юлія Вікторівна	Україна, 64220, Харківська обл.
Код ЄДРПОУ 41458709		Балаклійський р-н, селище міського типу	Андриївка(з), вул.Балаклійська, будинок 242
		Тип бенефіціарного володіння: Прямий	вирішальний вплив
		Відсоток частки статутного капіталу	юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100
ОВАРИСТВО 3	ОБМЕЖЕНОЮ	ПЕТРЕНКО ОЛЬГА СЕРГІЇВНА	Адреса засновника: Україна, 61204, Харківська обл., місто Харків, проспект Перемоги, 64, квартира 427
ВІДПОВІДА-ЛЬНІСТЮ	«ПОЗИТРОН	Розмір внеску до статутного фонду: 19 000,00	грн
ЛТД»		Частка (%): 33,3333%	
Код ЄДРПОУ 36222750			

До управлінського персоналу відносяться:
директор - Безпалий Сергій Олександрович.

Протягом 2025 року управлінському персоналу нараховано та виплачено заробітну плату в розмірі 60 тис. грн., за попередній 2024 рік -117 тис. грн.

Операції з пов'язаними особами:

Договір надання - поворотної фінансової допомоги (сальдо на 31.12.2025 – 3090 тис. грн – від компанії засновника ТОВ «ТУХОЛД» (Код ЄДРПОУ 42596951). Виконання умов даної угоди передбачено в сумі 3090 тис.грн. в четвертому кварталі 2026року,

Інших пов'язаних осіб та інших операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами за звітний період Товариство не здійснювало.

- Залишки заборгованостей з пов'язаними особами
(тис. грн.)

Пов'язана особа	Сальдо на 31.01.2025 року		Сальдо на 31.12.2024 року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	

Безпалый Сергій Олександрович	-	-	-	1	Заробітна плата
Безпалый Сергій Олександрович	-	2	-	2	Заборгованість за авансовими звітами (3721)
ТОВ «ТУХОЛД» (код ЄДРПОУ 42596951)	-	3090	-	3136	Заборгованість за отриману ПФД

Станом на 31 грудня 2025 року безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

Відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що походять за межі нормальної діяльності, не встановлено.

Інших пов'язаних осіб та інших операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами за звітний період Товариство не здійснювало. господарювання, які знаходяться під загальним контролем держави Україна.

31. Фактичні та потенційні зобов'язання

Юридичні питання

Станом на звітну дату ТОВ «ФК «МАНІТУ» є учасником судових процесів:

Об'єкт	Боржник	Суди	Обтяження
Однокімнатна квартира, заг. площа 3,5 кв.м., житл.пл. 28,5 кв.м., за адресою: м. Київ, вул.	Захаров Євгеній Анатолійович	Харківський районний суд Харківської області № 635/6033/20 с.Даниленко Т.П. (Маніту до Захарова про	Відсутні

Нежитлові приміщення 1-го поверху № 12-17, 28-32, 38-41 в літ «А-2», загальною площею 258,2 кв.м., нежитлові приміщення: підвалу № II, IV, V, VII, VIII, IX; 2-го поверху № 8, 10-12, 20, 22, 22а, 23а, 23б, 30-32, IV в літ. «А-2», загальною площею 299,4 кв.м. за адресою: м. Харків, вул. Котлова, буд. 68	Хаустова Олена Анатоліївна	Справа № 642/556/24 Заочним рішенням Ленінського районного суду міста Харкова від 18.04.2024 року позов Хаустової Олени Анатоліївни до Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Маніту», про визнання договору недійсним, в порядку захисту прав споживачів було задоволено частково. Визнано недійсним Договір про реструктуризацію боргу від 13.12.2019, укладений між Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Маніту» та Хаустовою Оленою Анатоліївною. (Рішення набрало законної сили) Справа №642/6138/25 За позовом Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Маніту» до Хаустової Олени Анатоліївни про стягнення 3 % річних та інфляційних витрат в загальному розмірі 1 155 623,40 грн., витрати по оплаті судового збору у розмірі 13 867,48 грн. та витрати на правничу допомогу у розмірі 20 000 грн. перебуває на розгляді в суді.	
---	---------------------------------------	---	--

імнатна квартира, пл. 67,6 кв.м., житл.пл. кв.м, за адресою: м. Харків, вул. канівська, буд. 40, кв. 74	Білоусов Олег Михайлович	Справа № 641/184/24 Слобідський районний суд м. Харкова за позовом Білоусової Т.В. до ТОВ «ФК МАНІТУ», треті особа на стороні позивача: Білоусов О.М., Білоусова К.О. про визнання таким, що не має прав іпотекодержателя за іпотечним договором, припинення іпотеки, припинення запису про іпотеку та обтяження в Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно	
імнатна квартира, заг. 5,5 кв.м., житл. пл. 41,0 , за адресою: м. Харків, осіора, буд. 148, кв. 24	Медяна Людмила Володимирівна	644/10076/21 стягнення 3% річних Постановою ХАС від 17.06.2025 Апеляційну скаргу Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Маніту» - задовольнити частково. Рішення Орджонікідзевського районного суду м. Харкова від 01 липня 2024 року – скасувати. Стягнути з Медяної Людмили Володимирівни (РНОКПП:2943105161), Трояна Олександра Петровича (РНОКПП:302802578) солідарно на користь Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Маніту» солідарно 3% річних за період з 28 жовтня 2018 року по 27 жовтня 2021 року в сумі 60 275,67 (шістдесят тисяч двісті сімдесят п'ять) гривень 67	Орджонікідзевський ВДВС, ВП 28778569 від 20.09.2011; ВП 28778569 від 11.12.2012; ВП 29086245 від 05.10.2011 року. Ухвала 27.04.21р. Орджонікідзевський районний суд м.Харкова с.Шевченко С.В. №644/3734/21 – накладено арешт на квартиру.
імнатна кв., заг. Пл. кв.м., житл. пл. 27,4 , за адресою: м. ів, вул. в'янка, буд. 3 а, кв. 83	Чичотка Сергій Петрович	Червонозаводський районний суд м.Харкова 646/1758/14-ц с. Глоба М.М. про стягнення кредитної заборгованості	

205

Однокімнатна квартира заг.пл. 39,3 кв.м.,житл. пл. 19,7 кв.м, за адресою: м. Харків, вул. Гимурівців, буд. 21, кв. 26	Соколюк Максим Вікторович	Московський районний суд №643/12737/21 с.Майстренко О.М. позов Соколюк Р.Л. до Маніту про скасування права власності. Справу передано до Октябрського районного суду м.Полтави с. МатеринкоМ.О. Ухвала від 11.09.2025 Шевченківського районного суду міста Полтави Позовну заяву Соколюк Римми Леонідівни до Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Маніту», Приватного нотаріуса Харківського міського нотаріального округу Вахрушевої Ольги Олександрівни, третя особа - Соколюк Максим Вікторович про визнання протиправним та скасування рішення про державну реєстрацію права власності на нерухоме майно - залишити без розгляду..	Московський районний суд №643/12737/21 с.Майстренко О.М. накладено заборону відчуження 16.07.21
3-х кімнатна квартира заг. Пл. 63,9 кв.м., житл.пл. 42,0 кв.м., за адресою: . Харків, пр. Свободи Людвіга, буд. 46, кв. 96	Корнієнко Руслан Олександрович	Держинський районний суд №638/6564/21 с.Яковлева В.М. позов Корнієнко про визнання недійсним договору іпотеки Держинський районний суд №638/2609/22 с.Шишкін О.В. позов Маніту про стягнення 3%	Держинський районний суд №638/6564/21 с.Яковлева В.М. – заборона відчуження 18.05.21

иловий будинок з ірними будівлями заг цею 275,2 кв.м.та льна ділянка 0,1000 га ресом: м. Харків, вул на 73	Чистякова Тетяна Євгенівна	Червонозаводський районний суд с.Блага І.С. №646/6408/21 позов Чистякової про скасування права власності. Постановою ХАС від 21.02.2025 Апеляційну скаргу представника ТОВ ФК «МАНІТУ» - адвоката Безпалого С. О. задовольнити. Рішення Червонозаводського районного суду м.Харкова від 19 квітня 2024 року в оскарженій частині – скасувати. Відмовити повністю у задоволенні позову Чистякової Тетяни Євгеніївни до Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «МАНІТУ» Ухвалою від 01.05.2025 за касаційною скаргою Чистякової Тетяни Євгеніївни на постанову Харківського апеляційного суду від 21 лютого 2025 року Відкрити касаційне провадження у справі № 646/6408/21. Витребувати з Основ'янського районного суду м. Харкова цивільну справу № 646/6408/21	Червонозаводський районний суд с.Блага І.С. №646/6408/21 заборона відчуження 4.10.21
---	---------------------------------------	---	---

Квартира заг. площею 25,5 кв.м., житлова 12,6 кв.м. Валентинівська 46, кв.370	Архипенко Тетяна Василівна	Октябрський районний суд м. Полтави 643/19239/21 с. Материнко М.О. стягнення 3% річних Ухвалою від 25.06.2025 Заяву Архипенко Тетяни Василівни – перегляд заочного рішення по справі №643/19239/21 від 02.04.2025 у справі за позовом ТОВ "Фінансова компанія "МАНІТУ" (до Архипенко Тетяни Василівни), про стягнення 3% річних – задовольнити. Скасувати заочне рішення Октябрського районного суду міста Полтави від 02.04.2025 року № 643/19239/), про стягнення 3% річних. 02.12.2025 УХВАЛОЮ Шевченківському районному суді м. Полтави У задоволенні позовних вимог Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Маніту» до Архипенко Тетяни Василівни про стягнення 3% річних - відмовити. 30.12.2025 ТОВ ФК МАНІТУ направлено апеляційну скаргу до Полтавського апеляційного суду 643/17445/21 с Маміна О. В. апеляційна скарга від Архипенко про захист прав споживачів та зобов'язання реструктуризації. Ухвалою від 29.05.2025 Харківського апеляційного суду Апеляційну скаргу представника Архипенко Тетяни Василівни - Ямпонець Ірини Сергіївни задовольнити. Рішення Московського районного суду м. Харкова від 14 жовтня 2024 року скасувати.	
--	-----------------------------------	---	--

спект Московський 254- в.59, заг площа 46,3 лова 27,2	Коваленко О.М.	Октябрьський районний суд м.Полтави №645/8244/21 с. Тімошенко Н.В. позов Маніту про стягнення 3% річних. Рішенням від 09.06.2025 Позов Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «МАНІТУ» до Коваленка Олександра Миколайовича про стягнення 3% річних – задовольнити повністю.	Фрунзенський районний суд с.Іващенко №645/2441/21 забезпечення позову 21.09.21, заборона відчуження. Постановою ХАС від 12.01.2022 ухвалу Фрунзенського районного суду про забезпечення позову скасовано.
тира заг. площею 52,8 , житлова 27,8 кв.м. Мостобудівників 12, , адреса – смт. юдівка Харківського ну Харківської області	Тарасенко Максим Миколайович	Харківський районний суд Харківської області №635/8545/21 с.Шинкарчук Я.А. позов КейКолект до Маніту, Тарасенко про визнання договору іпотеки в частині недійсним	
ловий будинок № 24 ул. Карла Лібкнехта у м. кові	Нечитайло Володимир Олексійович, : Нечитайло Майя Кіндратівна,	Червонозаводський районний суд м.Харкова №646/9946/24 с. Серпутько Д.Є., Про визнання договорів купівлі-продажу недійсним	
рків, пр-т Перемоги 59 кв.182 (1к.кв., Sзаг.- кв.м.,житлова-17,5)	Хасанов Ділшотбек Ісакджанович	Дзержинський районний суд м.Харкова №638/23934/24 с. Штих Т.В про стягнення заборгованості за кредитним договором Ухвала від 09.09.2025 Шевченківський районний суд м. Харкова УХВАЛИВ: Позов Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Маніту» до Хасанова Ділшотбека Ісакджановича, Насибуліна Альбера Ідрисовича про стягнення заборгованості за кредитним договором - задовольнити.	
рків, вул.Академіка лова буд.20 кв.22(2 артира, Sзаг.-54,8 ,житлова- 32,4 кв.м.)	Лісовенко Вікторія Євгеніївна	Червонозаводський районний суд м.Харкова 643/14370/24 с. О. В. Бібік про стягнення заборгованості за кредитним	

Транс.засіб JEEP моделі CHEROKEE номер шасі 1C4PJMCB9GW296305 об'ємом дв. 2360 куб.м. 2016 р. випуска (Федоренко Ю.В.) Транс.засіб MITSUBISHI моделі OUTLANER номер шасі JMBXTCW5W8Z009378 об'ємом дв. 2360 куб.м. 2008 р. випуска (Федоренко Н.В.)	Прахов Олексій Володимирович	Московський районний суд м.Харкова 643/13531/24 с О. М. Майстренко звернення стягнення на предмет застави	
---	---------------------------------	--	--

Податкові ризики

Фінансовий стан та діяльність Товариства продовжують залишатись під впливом розвитку ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх положень законодавства, з податкового законодавства.

32. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основними фінансовими інструментами Товариства є грошові кошти та їх еквіваленти. Головною метою фінансових інструментів є фінансування діяльності Товариства. Товариство також має інші фінансові інструменти, включаючи торгівельну та іншу дебіторську та кредиторську заборгованість, що виникає в ході операційної діяльності, та займи. Товариство не здійснювало операції з деривативами з метою управління процентними та валютними ризиками, що виникають в ході діяльності Товариства та джерел її фінансування.

Головними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами Товариства є ризик ліквідності, валютний, кредитний ризик. Товариство переглядає і узгоджує політику щодо управління кожним з цих ризиків, як зазначено нижче.

Ризик ліквідності

Завданням Товариства є підтримання балансу між безперервністю фінансування та гнучкістю при використанні умов кредитування, що надаються позичальниками та банками. Товариство аналізує свої активи та зобов'язання за їх строками та планує свою ліквідність залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними інструментами. У разі недостатньої або надмірної ліквідності Товариство перерозподіляє ресурси для досягнення оптимального фінансування своєї діяльності.

інформація щодо платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Період, що закінчився 31 грудня 2025 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Нематеріальні активи					1		1
Необоротні активи					6		6
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги			300				300
Дебіторська заборгованість за виданими авансами					17		17
Розрахунки з бюджетом	24						24
Інша поточна дебіторська заборгованість					22666	22666	22666
Поточні фінансові інвестиції							
Грошові кошти на рахунках у банках	1507						1507
Необоротні активи, утримані для продажу					4282		4282
Всього активи	1531	300			26972		28803
Розрахунки з бюджетом	59						59
Розрахунки зі страхуванням							1
Розрахунки з оплати праці							2

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами					1271		1271
Інші поточні зобов'язання				8364	3090		11 454
Всього зобов'язання	59			8364	4361		12784

• 36. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

	: 16019 тис.	
Склад власного капіталу на дату фінансової звітності грн.:		
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	-15 000 тис. грн.	
- Нерозподілений прибуток	- 1001 тис. грн.	
- Додатковий капітал	- 18 тис. грн.	
		31.12.2025 31.12.2

Банківські кредити		
Зобов'язання з оренди		
Мінус: грошові кошти та їх еквіваленти		
Чисті зобов'язання		12784

Власний капітал	16019	15843
Власний капітал і чисті зобов'язання	28803	20286
Коефіцієнт фінансового важеля		

•37. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань на звітні дати приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Визначення справедливої вартості фінансових інструментів та розкриття інформації здійснюється відповідності до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 13 «Справедлива вартість». Справедлива вартість визначається як сума, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від безпосереднього спостереження цієї вартості або встановлення за іншою методикою оцінки. При оцінці справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики активу або зобов'язання так, якби учасники ринку взяли до уваги цю характеристику при розрахунку вартості активу або зобов'язання на дату оцінки. З метою оцінки або розкриття інформації в цій фінансовій звітності справедлива вартість визначається на вищевказаній основі.

Оскільки для більшості фінансових інструментів Товариства не існує готового доступного ринку, при визначенні їхньої справедливої вартості необхідно застосовувати професійні судження на основі поточної економічної ситуації та конкретних ризиків, властивих для даного інструменту. Всі фінансові активи та зобов'язання відносяться до 3 рівня ієрархії, окрім грошових коштів та їх еквівалентів (Рівень 1). Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, не обов'язково відображають суми, за які Товариство могло б реалізувати на ринку повний пакет того або іншого інструменту.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2025	2024	2025	2024
Фінансові активи				
Інвестиції, доступні для продажу	4282	5282	4282	5282
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість	22666	7363	22666	7363
Грошові кошти та їх еквіваленти	1507	628	1507	628
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	0	0

За думку Керівництва Товариства балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана у фінансовій звітності дорівнює їх справедливій вартості.

Товариство використовує наступну ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

а) Фінансові інструменти, включені в Рівень 1

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активних ринках, визначається на основі ринкових котирувань на момент закриття торгів на найближчу до закриття звітної дату.

б) Фінансові інструменти, включені в Рівень 2

Справедлива вартість фінансових інструментів, що не торгуються на активних ринках, визначається у відповідності з різними методами оцінки, головним чином заснованими на ринковому чи дохідному підході, з за допомогою методу оцінки приведеної вартості грошових потоків. Дані методи оцінки максимально використовують спостережувані ринкові ціни, у разі їх

доступності, і в найменшій мірі покладаються на допущення, характерні для Товариства. У разі якщо всі істотні вихідні дані для оцінки фінансового інструменту за справедливою вартістю засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 2.

(в) Фінансові інструменти, включені в Рівень 3

У випадку якщо одна або кілька суттєвих вихідних даних, використовуваних в моделі для оцінки справедливої вартості інструмента, не засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 3.

Протягом звітних періодів не було переходів між рівнями оцінки справедливої вартості 1 і 2, а також переходів до/з Рівня 3.

• 38. Події після звітного періоду

Подій, які б суттєво вплинули на показники річної фінансової звітності на 31.12.2025 року, після дати балансу не відбувалось. Товариство не ідентифікувало подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

39. Затвердження фінансової звітності

Подій, які б суттєво вплинули на показники річної фінансової звітності на 31.12.2025 року, після дати балансу не відбувалось. Товариство не ідентифікувало подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Річна фінансова звітність затверджена до випуску 20.02.2026 року.

Директор

Головний бухгалтер



БЕЗПАЛИЙ СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

КОЗЕЛКОВА ІРИНА ЛЬВІВНА

Всього
прошито
(або прошнуровано),
пронумеровано
і скріплено печаткою

30 (Трицять)

аркушів

