

ГРАНТЬЕ

АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

65012 Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15 тел. (0482) 32-46-99, 0675561307 сайт: www.grantye.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат: Керівництву, Засновникам ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОШЕЛЬОК», для надання до НБУ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОШЕЛЬОК» (далі – Товариство), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року та відповідних звітів про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), рух грошових коштів і власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, а також приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОШЕЛЬОК» станом на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати та грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV.

Основа для думки

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

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог, застосованих 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 та прийнятними для використання як основи для нашої думки.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї (Інша інформація)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з даних, що містяться у складі інформації щодо річних звітних даних учасника ринку небанківських фінансових послуг (регуляторна звітність), а саме:

- Дані про договори та операції за наданими кредитами;
- Дані про компенсації та дорогоцінні метали;
- Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями;
- Дані про договори та операції фінансового лізингу;
- Дані про договори та операції факторингу;
- Дані про портфель зобов'язань за наданими гарантіями;
- Дані про договори та операції за гарантіями;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- Дані про залучені кошти;
- Дані про субординований борг фінансової компанії;
- Дані про грошові кошти та їх еквіваленти;
- Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість;
- Дані про позабалансові зобов'язання;
- Дані регуляторного балансу;
- Дані фінансової звітності,

але не включає фінансову звітність та наш звіт незалежного аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, і ми не надаємо жодного висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд питання, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи містить інша інформація суттєве викривлення.

Якщо на основі виконаної нами роботи ми доходимо висновку, що інша інформація містить суттєве викривлення, ми зобов'язані повідомити про це. Ми не виявили фактів, які необхідно було б включити до нашого звіту.

Звіт з управління Товариством не формується та не подається відповідно до пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», оскільки Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Пояснювальний параграф

Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності Товариства. Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4 до фінансової звітності, в якій розкрито судження управлінського персоналу щодо впливу військової агресії та її наслідків на діяльність Товариства, а також фактори, що можуть впливати на його подальшу діяльність. Зазначені обставини вказують на наявність факторів невизначеності, які можуть впливати на діяльність Товариства в майбутньому. Нашу думку щодо фінансової звітності не було модифіковано у зв'язку з цим питанням.

Пояснювальний параграф щодо подання у форматі iXBRL

Відповідно до вимог чинного законодавства фінансова звітність Товариства, складена за Міжнародними стандартами фінансової звітності, підлягає поданню в єдиному електронному

форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудитора фінансова звітність підготовлена відповідно до вимог Таксономії UA МСФЗ XBRL, проте ще не подана.

Нашу думку щодо фінансової звітності не було модифіковано у зв'язку з цим питанням.

Інше питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р., був проведений іншим аудитором, який 29 травня 2025 р. висловив немодифіковану думку щодо фінансової звітності за 2024 рік.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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 всього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЪЕ" у вигляді ТОВ
Код ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Дата державної реєстрації	23 травня 1995 року
Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Розділ СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС (https://www.apu.com.ua)
Відповідність системи контролю якості	Дата рішення Інспекції із забезпечення якості 28.10.2025 року, № 76-кя
Контактний телефон	(0482) 32-46-99, 067 5561307
Вебсайт	www.grantye.com
Вебсторінка	audit@grantye.com

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОШЕЛЬОК»
Скорочена назва	ТОВ "КОШЕЛЬОК"
Код ЄДРПОУ	40842831
Місцезнаходження	Україна, 08135, Київська обл., Бучанський р-н, село Чайки, вул. Антонова, будинок 8А
Дата державної реєстрації	19.09.2016 року
Основні види діяльності відповідно до статутних документів	64.92 Інші види кредитування
Статутний капітал, грн.	15 000 000,00
Середньооблікова чисельність працівників	5
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія , ФК 14 від 01.11.2016 року, реєстраційний номер 13103516
Ліцензії	ЛІЦЕНЗІЯ НА ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВОЇ КОМПАНІЇ: НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ від 14.03.2024 року, безстрокова
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) та засновників юридичної особи	<u>КРИЛОВ СЕРГІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ</u> Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 100
Перелік засновників/учасників	<u>КРИЛОВ СЕРГІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ</u> Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Розмір внеску до статутного фонду: 15 000 000,00 грн Частка (%): 100%
ВЕБ-сайт:	https://koshelok.ua

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно угоди № 643 від 19 лютого 2026 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ТОВ "КОШЕЛЬОК" проведено за період з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: ТОВ "КОШЕЛЬОК" уклало угоду про проведення обов'язкового аудиту та перевірялося аудиторами з 19 лютого 2026 року по 03 квітня 2026 року.

**Партнером завдання з аудиту
(ключовим партнером з аудиту),
результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора, є**



65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
03 квітня 2026 року

Світлана БОЙКО
(номер реєстрації у Реєстрі 102651)

Заява керівництва про відповідальність

Керівництво ТОВ «КОШЕЛЬОК» (надалі – Товариство) несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності: балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року та відповідних звітів про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2025 рік, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, а також приміток до фінансової звітності станом на 31 грудня 2025 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV.

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

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- вибір і застосування облікової політики;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень, які відповідають обставинам;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх суттєвих відхилень від МСФЗ у примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності на основі припущення про безперервність діяльності, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій із пов'язаними сторонами;
- розкриття інформації щодо всіх існуючих та потенційних судових позовів;
- достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю, необхідної для складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства чи помилок;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства України;
- вжиття заходів у межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства.

Фінансова звітність станом на 31 грудня 2025 року, підготовлена відповідно до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Товариства 28.02.2026 року.

Від імені керівництва ТОВ «КОШЕЛЬОК»:



Директор Трубишкова Анастасія В'ячеславівна

МП

Головний бухгалтер Гузар Марія Андріївна



Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "КОШЕЛЬОК"
 Територія Місто Святошинського району
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю
 Вид економічної діяльності Інші види кредитування
 Середня кількість працівників 27
 Адреса, телефон ХІСТОПОВА, буд. №А, КИСВО-СВЯТОШІНСЬКИЙ РАЙОН, М.КІЇВ р-н, с. ЧАЙКИ, 08135, Україна 0506107715

Дата (рік, місяць, число)	2025	12	24
за КОД КОД КОД	UA32080050030064312		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.92		

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

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

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	294	217
первісна вартість	1011	426	426
знос	1012	132	209
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	294	217
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	12 353	12 354
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	59
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 792	670
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	105	2 176
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	105	2 176
Витрати майбутніх періодів	1170	593	1 563
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	4	-
Усього за розділом II	1195	16 847	16 822
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	17 141	17 039

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	20	20
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	629	653
Неоплачений капітал	1425	(109)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	15 540	15 673
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	1 576	1 358
розрахунками з бюджетом	1620	13	8
у тому числі з податку на прибуток	1621	11	8
розрахунками зі страхування	1625	3	-
розрахунками з оплати праці	1630	9	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	1 601	1 366
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	17 141	17 039

Керівник

Головний бухгалтер

печатка

40842831

Кодифікатор територіально-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Плохута Світлана Миколаївна

Гузар Марія Андріївна



Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю "КОШЕЛЬОК"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
40842831		

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

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
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	10 215	2 609
у тому числі:	2121	-	2 609
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	(2 459)	(1 637)
Витрати на збут	2150	(504)	(493)
Інші операційні витрати	2180	(7 220)	(408)
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	32	71
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(27)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	32	44
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(8)	(11)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	24	33
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	24	33

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5	-
Витрати на оплату праці	2505	776	252
Відрахування на соціальні заходи	2510	171	56
Амортизація	2515	77	77
Інші операційні витрати	2520	9 154	2 153
Разом	2550	10 183	2 538

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

Плохута
Світлана
Миколаївна

Плохута Світлана Миколаївна

Електронна
Головний бухгалтер
печатка
40842831

Гузар Марія Андріївна

Підприємство "Товариство з обмеженою відповідальністю "КОШЕЛЬОК"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
40842831		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО



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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
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	214	13
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	10 076	2 615
Інші надходження	3095	3 261	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 129)	(1 868)
Праці	3105	(607)	(200)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(175)	(55)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(192)	(52)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(11)	(4)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(181)	(48)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(10)	(-)
Інші витрачання	3190	(8 476)	(1 021)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 962	-568
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	109	185
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	109	185
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 071	-383
Залишок коштів на початок року	3405	105	488
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 176	105

Керівник

Плохута
Світлана
Миколаївна

Плохута Світлана Миколаївна

Головний бухгалтер

Гузар Марія Андріївна



Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "КОШЕЛЬОК"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
40842831		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО



Звіт про власний капітал
за Рік 2025 р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код ря- ка	Заре- строва- ний (найовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (неокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	15 000	-	20	-	629	(109)	-	15 540
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	15 000	-	20	-	629	(109)	-	15 540
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	24	-	-	24
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (щільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	109	-	109
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	-	-	-	-	24	109	-	133
Залишок на кінець року	4300	-	-	20	-	653	-	-	15 673

сума 15 000
Світлана
Миколаївна

Керівник

Плюхта Світлана Миколаївна

Головний бухгалтер
Електронна
печатка
40842831

Гузар Марія Андріївна



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОШЕЛЬОК»

Фінансова звітність за 2025 рік

Зміст

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан.....	2
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	4
Звіт про рух грошових коштів.....	5
Звіт про зміни у власному капіталі.....	6
Примітки до річної фінансової звітності.....	7
1. Основні відомості про товариство.....	7
2. Загальна основа формування фінансової звітності.....	7
3. Основні принципи облікової політики.....	10
4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.....	20
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	23
6. Розкриття показників фінансової звітності.....	25
7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками.....	34
8. Розкриття і виконання вимог щодо таксономії.....	38
9. Події після дати балансу.....	38
10. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	39

Комплект фінансової звітності за МСФЗ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2025 року

(у тисячах українських гривень)

А К Т И В	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	294	217
первісна вартість	1011	426	426
знос	1012	132	209
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	294	217
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	12 353	12 354
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 792	670
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	105	2 176
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	105	2 176
Інші оборотні активи	1190	4	-
Витрати майбутніх періодів	1170	593	1 563
Усього за розділом II	1195	16 847	16 822
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	17 141	17 039

П А С И В	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15 000	15 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Додатковий капітал	1410	20	20
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	629	653
Неоплачений капітал	1425	(109)	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	15 540	15 673
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
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	1 576	1 358

розрахунками з бюджетом	1620	13	8
у тому числі з податку на прибуток	1621	11	8
розрахунками зі страхування	1625	3	-
розрахунками з оплати праці	1630	9	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	1 601	1 366
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	17 141	17 039

Керівник _____ Плохута Світлана Миколаївна

Головний бухгалтер _____ Гузар Марія Андріївна

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД,
прибуток та збиток**
За рік, що закінчується 31.12.2025 року

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	10 215	2 609
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>		<i>2 609</i>
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
Адміністративні витрати	2130	(2 459)	(1 637)
Витрати на збут	2150	(504)	(493)
Інші операційні витрати	2180	(7 220)	(408)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	32	71
збиток	2195	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші витрати	2270	-	(27)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	32	44
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(8)	(11)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	24	33
збиток	2355	-	-

Керівник _____ Плохута Світлана Миколаївна

Головний бухгалтер _____ Гузар Марія Андріївна

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за прямим методом

За рік, що закінчується 31.12.2025 року

(у тисячах українських гривень)

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	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	214	13
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	10 076	2 615
Інші надходження	3095	3 261	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 129)	(1 868)
Праці	3105	(607)	(200)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(175)	(55)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(192)	(52)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(11)	(4)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(181)	(48)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(10)	(-)
Інші витрачання	3190	(8 476)	(1 021)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 962	-568
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	109	185
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	109	185
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 071	-383
Залишок коштів на початок року	3405	105	488
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 176	105

Керівник

Плохута Світлана Миколаївна

Головний бухгалтер

Гузар Марія Андріївна

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(у тисячах українських гривень)

	Статутний капітал		Додатковий капітал		Нерозподілений прибуток		Власний капітал	
	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді
Власний капітал на початок періоду	5 000	14 891	20	20	596	629	5 616	15 540
Зміни у власному капіталі:								
Збільшення розміру зареєстрованого капіталу	(10 000)						(10 000)	
Погашення заборгованості з капіталу	9 891	109					9 891	109
Залишок не сплаченого капіталу	(109)						(109)	
Зменшення розміру зареєстрованого капіталу								
Сукупний дохід					33	24	33	24
Прибуток (збиток)					33	24	33	24
Збільшення (зменшення) власного капіталу	9 891	109	0	0	33	24	9 924	133
Власний капітал на кінець періоду	14 891	15 000	20	20	629	653	15 540	15 673

Керівник

Плохута Світлана Миколаївна

Головний бухгалтер

Гузар Марія Андріївна

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за звітний період, що закінчився 31 грудня 2025 року
(Примітки є невід'ємною частиною фінансової звітності)

1. Основні відомості про товариство:

Товариство з обмеженою відповідальністю «КОШЕЛЬОК» (надалі – «Товариство») було засноване 19 вересня 2016р., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 065 102 0000 023326, діє на підставі Статуту, Законів України «Про господарські товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Цивільного та Господарського кодексів України та інших законодавчих актів.

Країна реєстрації – Україна.

Місцезнаходження Товариства: Україна, 08135, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, село Чайки, ВУЛИЦЯ АНТОНОВА, будинок 8А.

Основними цілями ТОВ «КОШЕЛЬОК» є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства є: надання коштів та банківських металів у кредит.

КВЕД 64.92 - інші види кредитування.

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до чинного Законодавства України, Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК №814 видане 01.11.2016 р. виданого згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює регулювання на ринку фінансових послуг; Розпорядження про видачу ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) ФК № 432 видане 28.02.2017 р. згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює регулювання на ринку фінансових послуг.

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством.

Головною стратегічною метою є нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні. Розширення спектру фінансових послуг та сприяння зміцненню економіки України.

Товариство має за мету бути конкурентоспроможним на ринку фінансових послуг. В планах підприємства нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні, розширення спектру фінансових послуг.

Діяльність Товариства не носить сезонного характеру, але залежна від впливу факторів загального економічного стану в країні та платоспроможності населення.

Середньорічна кількість працівників за 2025 рік складала 5 осіб.

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10.

Товариство здійснюватиме свою основну діяльність за адресою: Україна, 08135, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, село Чайки, ВУЛИЦЯ АНТОНОВА, будинок 8А.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2024 р. склала 3 особи.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2025 р. склала 4 осіб.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності (Рада з МСФЗ) в редакції чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (<https://mof.gov.ua/uk/mizhнародni-standarti-finansovoi-zvitnosti>).

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та

грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Підготовлена Товариством фінансова звітність без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2026 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка окремих фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та інших).

Для складання фінансової звітності керівництво виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат виходячи з концепції безперервного функціонування. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Дата складання звітності: станом на 31.12.2025 року.

Звітний період: звітний 2025 рік, який починається 01.01.2025 р. та закінчується 31.12.2025 р.

Валюта звітності: національна валюта України – гривня.

Одиниця виміру валюти звітності: тисячі гривень (тис. грн.).

Фінансова звітність до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства буде затверджена після проходження аудиту, у строк не пізніше 30 березня 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.1. Форма та назви фінансових звітів

Згідно п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про сукупні доходи за період;
- звіт про рух грошових коштів за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- примітки, які містять короткий виклад облікової політики і інших пояснень;

Всі фінансові звіти комплекту фінансової звітності подаються з однаковою значимістю. Фінансова звітність за рік, що закінчується 31.12.2025 р. складена за міжнародними стандартами фінансової звітності на основі таксономії.

2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

2.3. Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

2.4. Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Керівництво Товариства не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність на дату складання фінансової звітності. Тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Однак, станом на дату затвердження фінансової звітності, продовжують діяти бойові дії на території України та введення воєнного стану (відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.), ці події дають підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території країни взагалі.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій та не має Представництв, розташованих в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність Товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива в наступних напрямках:

- зменшення доходів (по напрямкам, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях, або де ведуться бойові дії);
- знецінення активів (по напрямкам, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях, або де ведуться бойові дії);
- надання пільг від держави (зменшення витрат, щось ще);
- чи є припинені види діяльності, тощо.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії). Фінансові послуги, що надаються Товариством мають переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Таким чином, Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів в зв'язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

2.5. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття.

Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 1%. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 1% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

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

Звіт про фінансовий стан	1 % підсумку балансу
Звіт про сукупний дохід	1 % чистого доходу
Звіт про рух грошових коштів операційної діяльності	1 % суми чистого руху коштів від операційної діяльності
Звіт про зміни у власному капіталі підприємства	1 % розміру власного капіталу

3. Основні принципи облікової політики

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовується норми системи міжнародних стандартів фінансової звітності МСБО–МСФЗ (IAS–IFRS) починаючи з 2013 року, на підставі того, що вони не суперечать Закону України від 16 липня 1999 року № 996–XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

3.1. Загальні положення щодо облікових політик

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики.

Облікова політика з 2015 року була затверджена наказом від 10.02.2015 р. № 1/бух. В подальшому до облікової політики були внесені зміни та доповнення, пов'язані зі зміною МСФЗ.

3.2. Зміни в обліковій політиці та розкриттях

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

Облікова політика Товариства, застосовувана в 2025 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду за винятком презентації в звіті про сукупний дохід відображення процентних доходів за фінансовими інвестиціями та відсотками за депозитами відповідно до Роз'яснень Ради з МСФЗ.

3.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – частка в статутному капіталі з відсотком володіння більше 20%.
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.
- гарантії

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «*тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу*» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;

▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);

▶ інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСБО (IAS) 39.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Така класифікація була застосована компанією в попередні періоди, тому вплив на перехід на МСФЗ 9 не спричинив суттєвого корегування початкових залишків балансу. *Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірною вартістю таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Знецінення

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

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

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій

кредитора і несе прями фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

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

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

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти в касі, на рахунках у банках та грошові кошти, внесені в каси банків для подальшого їх зарахування на поточні рахунки підприємства.

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюються за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

До першого рівня прострочки відноситься заборгованість від 1 до 30 днів з нарахуванням резерву у розмірі 60%, до другого рівня прострочки відноситься заборгованість від 31 до 60 днів з нарахуванням резерву у розмірі 70%, до третього рівня прострочки відноситься заборгованість від 61 до 90 днів з нарахуванням резерву у розмірі 90%, до четвертого рівня прострочки відноситься заборгованість від 91 і більше днів з нарахуванням резерву у розмірі 100%. На суму непростроченої заборгованості нараховується резерв у розмірі 0,01%.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожен звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку

чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

За період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року відновлено із резерву сумнівних боргів загальна сума 10 215 тис. грн., що є сумою фактично отриманих коштів на розрахункові рахунки Товариства, у зв'язку із погашенням частини простроченої заборгованості у поточному періоді та відображено у рядку 2120 «Інші операційні доходи» Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма 2 за 2025 рік.

Авансові платежі та передоплата

Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

3.4. Основні засоби та нематеріальні активи

3.4.1. Основні засоби

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Подальші витрати.

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

Балансова вартість незавершених капітальних інвестицій була перенесена до складу вартості основних засобів виходячи з вимог МСФЗ.

Амортизація.

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

Не включаються до складу вартості необоротних матеріальних активів та підлягають відображенню в складі витрат згідно періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

- на дослідження;
- на підготовку і перепідготовку кадрів;
- на рекламу;
- на створення, реорганізацію та переміщення або його частини;

- на створення внутрішньої ділової репутації, вартість видань, і не впливають на його залишкову вартість.

3.4.2. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу і терміну корисного використання.

Вартість ліцензій представляє собою виплати державі на її отримання. Компанія враховує ліцензії за справедливою вартістю. Після первісного визнання ліцензій відображаються за вартістю придбання з вирахування накопичених збитків від знецінення. Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання ліцензії оцінюється як не визначений.

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

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;

- строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Зменшується балансова вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, корегується методом сторно, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

3.5. Оренда

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі переоцінюють зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що

використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Початок застосування МСФЗ (IFRS) 16 з 1 січня 2019 року.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Зобов'язання з оренди Товариство застосовує спрощення практичного характеру до обліку договору оренди, тому що оренда після пролонгації є короткостроковою, об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду, а саме:

№	Частина приміщення під офіс	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума щомісячного орендного платежу, грн.	За 2025 рік всього, грн
1	Україна, 08135, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, село Чайки, ВУЛИЦЯ АНТОНОВА, будинок 8А	№ 09/06-20 від 15.06.2020	ТОВ "СЕРКИС"	-	18 000 грн	216 000 грн

У фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних витрат та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 р.

3.6. Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрали або практично набрали чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання, визнаються у витратах з податку на прибуток. **Ставка податку на прибуток за підсумками 2025 року складає 25% від суми прибутку Товариства.**

3.7. Фінансові зобов'язання

Кредити банків

Первісно кредити банків визначаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються балансовою вартістю. Нараховані відсотки визначаються у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень за даними підтверджень з-боку банку-кредитора.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Забезпечення

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

визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

3.8. Виплати працівникам

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

Пенсійні зобов'язання

У відповідності до українського законодавства Товариство визнає перераховує внески до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.9. Запаси.

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках(збитках) поточного періоду.

3.10. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності – операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у період, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати;

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат що підлягають відшкодуванню.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Доходи від реалізації визнаються у розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за роботи та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності, за вирахування повернень покупцями, знижок. Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть підприємству і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Нарахування відсотків за кредитними договорами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору, і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

За період 2025 року нарахування відсотків за кредитними договорами не здійснювалось.

3.11. 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 виплати дивідендів та 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.

Для оцінки ефективності управління капіталом Товариство розраховує такі показники:

Показник	Нормативне (цільове) значення	Формула розрахунку за показниками фінансової звітності
Рентабельність капіталу ROE	>5%	Прибуток / ((Власний капітал (поч) + Власний капітал (кін)) / 2)
Коефіцієнт поточної ліквідності	>1	Поточні активи / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	Грошові кошти та їх еквіваленти / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,1	(Власний капітал + Непоточні зобов'язання) / Загальна сума власного капіталу та зобов'язань

3.12 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

Прийнята облікова політика в період підготовки фінансової звітності відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності у 2026 році. Товариство не прийняло достроково будь-який інший стандарт, інтерпретації або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче.

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну".

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання.

Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками

ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки Товариства.

СТАНДАРТИ, ЩО НАБИРАЮТЬ ЧИННОСТІ З 01 СІЧНЯ 2026 РОКУ

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

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

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

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

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

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"

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

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"

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

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність"

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

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів"

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

НОВІ СТАНДАРТИ, ЩО НАБИРАЮТЬ ЧИННОСТІ З 01 СІЧНЯ 2027 РОКУ

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

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

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

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

Стандарт також встановлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

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

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

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

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

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

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

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

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління. Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно

до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження. У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання. На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді.

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

Використання оцінок та припущень

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

4.1. Судження щодо безперервності діяльності.

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Проте керівництво вважає, що будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність наразі відсутні. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

24 лютого 2022 року відбувся воєнний напад Російської Федерації на територію України та, відповідно до Указу президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р., був введений воєнний стан на усій території України.

Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій в Україні в лютому 2022 року призвело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та

термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії.

Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 2.4. Незважаючи на той факт, що м. Київ зазнало меншого впливу бойових дій, але все одно військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в цілому. В залежності від такої ситуації знаходяться:

- затримання платежів з боку позичальників, дебіторів у зв'язку з призупиненням (частковим призупиненням) діяльності більшої частини підприємств та погіршення платоспроможності населення. В зв'язку з цим Керівництво дещо змінює напрям використання наявних коштів та майбутніх надходжень: першочергово кошти будуть прямувати на підтримання господарчої діяльності та виконання першочергових зобов'язань, а програми інвестиційного фінансування будуть переглядатись в сторону скорочення;

- тимчасове затримання погашення зобов'язань;

- призупинення договірних процесів. Загальний стан економіки України під час воєнних дій зазнає катастрофічних наслідків. Незважаючи на допомогу іноземних держав та проведених послаблень з боку влади, Керівництво адекватно оцінює неможливість окремих контрагентів поновлювати. Значна кількість підприємств-замовників зазнала суттєвого фінансового впливу та зниження темпів виробництва та отримання коштів, окремі знаходяться в стані простою. Визначити такий вплив неможливо, але специфіка діяльності Товариства, на думку керівництва надасть можливість утримати на нормальному рівні фінансове становище компанії на протязі подальших періодів;

- зупинка діяльності представництв;

- переведення діяльності Товариства на дистанційну роботу

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Товариство не має ділових стосунків з юридичними чи фізичними особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусі). Фінансові послуги, що надаються Товариством, мають виключно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусі не мають впливу на результат ведення діяльності Товариства.

На дату затвердження фінансової звітності Товариство не знаходиться в епіцентрі бойових дій, щодо наявних на балансі активів відсутня інформація щодо виявлення ознак їх знецінення, відсутнє пошкодження чи знищення майна. У Товариства присутні джерела фінансування необхідних витрат.

4.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожному звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2025 р.

4.7. Використання ставок дисконтування

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, або у випадку застосування неринкових відсотків застосовується ставка дисконтування, яка дорівнює середньоринковій ставці депозитів за даними НБУ на дату укладання договору.

З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди та в разі відсутності ставки безпосередньо в договорі оренди, розмір такої ставки відповідає середньозваженій ставці залучення додаткових позикових коштів на придбання об'єкту, подібного тому, що орендується, на строк позики співставний зі строком оренди.

4.8. Судження щодо оренди

Товариство орендує нежитлові офісні приміщення за короткостроковими договорами оренди. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», до короткострокового договору Товариство застосовує спрощення практичного характеру і не визнає в себе на балансі актив у формі права користування.

4.9. Джерела невизначеності оцінок

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації вимагають від управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

Основні невизначеності:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів ґрунтується на здійснених управлінським персоналом оцінках майбутніх строків корисного використання цих активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, зміни ринкових умов та інших чинників, котрі важко передбачити. Подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних відрахувань;

- Товариство оцінює вірогідність погашення торгової дебіторської та іншої заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості у порівнянні із платіжною історією та кредитними умовами, наданими клієнтам, та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату.

У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляться меншими за оцінки керівництва, Товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності;

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

Показник	31.12.2024	31.12.2025
Балансова вартість основних засобів	294	217
Балансова вартість нематеріальних активів	-	-
Балансова вартість дебіторської заборгованості	12 353	12 354

Відносно ознак невизначеності Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2025 році. Товариство і надалі буде уважно спостерігати за фінансовими наслідками,

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

Найменування статті	Станом на 31.12.24р.		Станом на 31.12.25р.	
	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	12 353	12 353	12 354	12 354
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-	59	59
Інші поточні дебіторська заборгованість	3 792	3 792	670	670

Найменування статті	Станом на 31.12.24р.		Станом на 31.12.25р.	
	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	16 145	16 145	13 083	13 083
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Інші непоточні фінансові зобов'язання	-	-	-	-
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	1 576	1 576	1 358	1 358
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	25	25	8	8
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	1 601	1 601	1 366	1 366

Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника, про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними. Зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

Рівень заборгованості	% резерву	Портфель в ризику	Сума резерву
Не прострочений	0%	0	0
1- й рівень (від 1 до 30 днів)	5%	0	0
2- й рівень (від 31 до 60 днів)	20%	0	0
3- й рівень (від 61 до 90 днів)	50%	0	0
4- й рівень (понад 90 днів)	100%	85 944	85 944
Всього на 31.12.2025р.	-	85 944	85 944
Всього на 31.12.2024р.	-	96 011	96 011
Зміни в сумі резерву станом на 31.12.2025 р.			-10 067

В звітному 2025 році резерв не нараховувався.

У зв'язку із погашенням заборгованості відновлено з реєстру – 10 067 тис. грн.

Ієрархія справедливої вартості:

- а) ціни котирувань (некориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (рівень 1) – відсутні в обліку Товариства;
- б) вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активу або зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі цін) (рівень 2) – відсутні в обліку Товариства;

в) вхідні дані для активу чи зобов'язання, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати (неспостережні вхідні дані) (рівень 3) – є в наявності в обліку Товариства.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (рівень 3):

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)	
	31 грудня 2025	31 грудня 2024	31 грудня 2025	31 грудня 2024	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Корпоративні права	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти	-	-	2 176	105	-	-

Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості: у попередньому 2024 та у 2025 році переведень між рівнями ієрархії не проводилось.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2025 року	31.12.2024 року	31.12.2025 року	31.12.2024 року
Грошові кошти	2 176	105	2 176	105
Корпоративні права	0	0	0	0

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточні рахунки відкрито у банках ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", АТ "ТАСКОМБАНК", ПАТ "МТБ БАНК". Банки є надійними, доступ до коштів не обмежений.

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

6. Розкриття показників фінансової звітності

У звітному періоді основна діяльність Товариства – надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансових кредитів.

Основний дохід Товариство отримувало у вигляді відсотків від надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансових кредитів.

6.1. Доходи та витрати Товариства:

6.1.1. Дохід від звичайної діяльності

Показник	2025 р.	2024 р.
Нараховані відсотки на кошти від наданих фінансових кредитів	-	-
Всього	-	-

6.1.2. Інші доходи

Показник	2025 р.	2024 р.
Списання (прощення) кредиторської заборгованості	141	-
Нараховані відсотки на залишки коштів на поточних	-	-

рахунках		
Відшкодування витрат	7	-
Відновлення резерву сумнівних боргів по поточній дебіторській заборгованості	10 067	2 609
Всього	10 215	2 609

6.1.3. Адміністративні витрати

Показник	2025 р.	2024 р.
Витрати на персонал	776	252
Відрахування на соціальні заходи	171	56
Банківські витрати	30	43
Амортизація основних засобів	77	77
Оренда приміщень	233	224
Послуги зв'язку	22	24
Інформаційно-консультаційні та інші подібні послуги	947	190
Інші	209	771
Всього	1 637	1 637

6.1.4. Витрати на збут

Показник	2025 р.	2024 р.
Інформаційно-консультаційні та інші подібні послуги	500	492
Інші	4	1
Всього	504	493

6.1.5. Інша витрата

Показник	2025 р.	2024 р.
Нарахування резерву сумнівних боргів	-	-
Штрафи	9	
Витрати за виконавчими провадженнями	6946	117
Списання дебіторської заборгованості по строкам давності	265	291
Всього	7 220	408

6.1.5. Фінансовий результат від операційної діяльності

Показник	2025 р.	2024 р.
Прибуток:	32	71
Інші фінансові доходи	-	-
Інші витрати	-	27

6.1.6. Фінансовий результат до оподаткування

Показник	2025 р.	2024 р.
Прибуток:	32	44
Витрати/дохід з податку на прибуток	(8)	(11)
Чистий фінансовий результат	24	33

Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 Розділу III «Податок на прибуток підприємства» Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-УІ, зі змінами і доповненнями, становила у 2025 році 25 відсотків.

Простроченої заборгованості з податку на прибуток станом на 31.12.202 р. не має.

6.2. Активи Товариства:

Непоточні активи представлені наступним чином:

6.2.1. Основні засоби

Основні засоби представлені наступними об'єктами:

Основні засоби	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Ноутбуки	218	103	115
Металопластикова конструкція	99	66	33
Інші необоротні матеріальні активи	109	40	69
Всього	426	132	217

6.2.2. Нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року нематеріальні активи відсутні.

Поточні активи представлені наступними статтями:

6.2.3. Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Дебіторська заборгованість за надані кредити	12 354	12 353
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	59	
Інша дебіторська заборгованість	670	3 792
Всього	13 083	16 145

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024 року становить 3 792 тис. грн. та складається із заборгованості постачальників за договорами поставки послуг та Договорів поворотно-фінансової допомоги наданої директору та учаснику - кінцевому бенефіціару ТОВ «КОШЕЛЬОК», а саме:

- **Крилов Сергій Сергійович**, Договір поворотно-фінансової допомоги б/н 05.01.22 сума заборгованості 2 517 тис. грн.

- **Крилов Сергій Анатолійович**, Договір поворотно-фінансової допомоги б/н від 01.02.2022, сума заборгованості 910 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2025 року становить 670 тис. грн. та складається із переоплати по ЄСВ та заборгованості за поворотно-фінансовою допомогою:

Крилов Сергій Сергійович, Договір поворотно-фінансової допомоги б/н 05.01.22 сума заборгованості 667 тис. грн.

Дебіторська заборгованість обліковується за справедливою вартістю.

Дебіторська заборгованість не має забезпечення.

Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Керівництво аналізує справедливу вартість заборгованості на підставі визначеного обліковою політикою методу.

6.2.6. Гроші та їх еквіваленти

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Грошові кошти на рахунках у банку	2 176	105
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	2 176	105

6.3. Власний капітал Товариства:

6.3.1. Статутний капітал

Станом на 01.01.2025 року та на 31.12.2025 року зареєстрований капітал складає 15 000 000,00 грн. та розподілений наступним чином:

Засновники/учасники Товариства - Громадяни України	Місцезнаходження Засновника	Частка (%)	Сума (грн.)
Крилов Сергій Анатолійович	Україна, 02098, місто Київ, вул. Березняківська, будинок 12, квартира 112	100	15 000 000,00
РАЗОМ:		100	15 000 000,00

Величина власного капіталу Товариства на звітну дату відповідає вимогам п.160, гл.15, розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153.

6.3.2. Нерозподілений прибуток

Показник	2025 р.	2024 р.
На початок періоду	629	596
Чистий фінансовий результат за період	24	33
На кінець періоду	653	629

6.4. Зобов'язання Товариства:

Поточні зобов'язання представлені наступними статтями:

6.4.1. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч.	1 358	1 576
- з вітчизняними постачальниками (послуги з обробки даних, інформаційно-консультаційні послуги, реклама, пошта, зв'язок)	1 358	1 576
Заборгованість за розрахунками з бюджетом, в т.ч.	8	13
- податок на доходи фізичних осіб	-	2
- військовий збір	-	0
- податок на прибуток	8	11
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	9
Заборгованість за розрахунками зі страхування (ЄСВ)	-	3
Всього	1 366	1 601

В фінансовій звітності показники кредиторської заборгованості відображені по справедливій вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги за 2025 рік у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума кредиторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі кредиторської заборгованості	Стан заборгованості	Дата виникнення	Предмет заборгованості
СЕМКІВ Ю.В. ФОП	515	37,9%	прострочена	квітень 2021	Розміщення рекламно-інформаційного модуля в мережі інтернет на веб сторінці https://koshelok.net/ i https://pan.credit/
Шемякіна А.Д. ФОП	822	60,5%	прострочена	лютий 2022	Розміщення рекламно-інформаційного модуля в мережі інтернет на веб сторінці https://koshelok.net/ i https://pan.credit/
Інші	21	1,6%	поточна	-	-
Всього	1 358	100%			

6.4.2. Поточні податкові зобов'язання

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2024р.
Заборгованість перед бюджетом з податку на прибуток	8	11
Всього	8	11

6.5. Рух грошових коштів.**6.5.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності**

Стаття руху ГК	2025	2024
Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	10 076	2 615
<i>Відсотки за користування кредитом та погашення кредитів</i>	<i>10 076</i>	<i>2 615</i>
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	3 475	13
<i>Надходження від повернення авансів</i>	<i>214</i>	<i>13</i>
<i>Надходження від повернення фінансової допомоги</i>	<i>3 260</i>	
<i>Інші надходження</i>	<i>1</i>	

6.5.2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2025	2024
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.	2 129	1 868
<i>Послуги оренди приміщення</i>	<i>233</i>	<i>334</i>
<i>інформаційно-консультаційні послуги</i>	<i>1 657</i>	<i>1 421</i>
<i>Інтернет та зв'язок</i>	<i>39</i>	<i>24</i>
<i>Інші</i>	<i>200</i>	<i>89</i>
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.	963	303
<i>Заробітна плата працівників</i>	<i>607</i>	<i>200</i>
<i>ЄСВ із заробітної плати</i>	<i>175</i>	<i>55</i>
<i>Утримані податки із заробітної плати</i>	<i>181</i>	<i>48</i>
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	8 476	1021
<i>Надання фінансової допомоги</i>	<i>500</i>	<i>-</i>
<i>Судові збори при поданні позовів до суду</i>	<i>7 817</i>	<i>594</i>
<i>Виконавчі провадження</i>	<i>11</i>	<i>127</i>
<i>Погашення заборгованості по договору переведення боргу</i>	<i>-</i>	<i>300</i>
<i>Інші витрачання</i>	<i>148</i>	
Податки на прибуток сплачені (повернені)	11	4

6.5.3. Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності

Стаття руху ГК	2025	2024
Придбання необоротних активів	0	0

6.6. Умовні зобов'язання.**Судові позови**

Проти Товариства не подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Економічне середовище

Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

6.7. Розкриття інформації про пов'язанні сторони

З 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, як 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 їхня 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.

Крилов Сергій Анатолійович – кінцевий бенефіціарний власник Товариства.

Крилов Сергій Сергійович – директор Товариства з 01.01.2025 до 04.11.2025

Плохута Світлана Миколаївна – директор Товариства з 05.11.2025

Таблиця 1. Інформація про пов'язані сторони Товариства з обмеженою відповідальністю ТОВ «КОШЕЛЬОК» ЄДРПОУ: 40842831 станом на 31.12.2025

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства	Відношення до інших осіб
1.	Крилов Сергій Анатолійович Україна, 02098, місто Київ, вул. Березняківська, будинок 36, квартира 163 РНОКПП 2594617019	Україна	Засновник, кінцевий бенефіціарний власник	Інформація міститься в таблиці 2
2.	Крилов Сергій Сергійович Україна, 02098, місто Київ, вул. Березняківська, будинок 36, квартира 163 РНОКПП 3508609355	Україна	Директор від 05.09.2019 до 04.11.2025	Інформація міститься в таблиці 3
3.	Плохута Світлана Миколаївна РНОКПП 3508609355	Україна	Директор від 05.11.2025 до 16.02.2026	Інформація міститься в таблиці 3

До управлінського персоналу відноситься:

- директор: Крилов Сергій Сергійович з 01.01.2025 до 04.11.2025

- директор Плохута Світлана Миколаївна з 05.11.2025 до 31.12.2025

2) Операції з пов'язаними особами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2025 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2024 рік, тис. грн.	Документ	Характер операцій
Директор - Крилов Сергій Сергійович	166	113	Розрахункова відомість	Заробітна плата та відповідні нарахування
Директор – Плохута Світлана Миколаївна		-	Розрахункова відомість	Заробітна плата та відповідні нарахування
Засновник - Крилов Сергій Анатолійович	109	9 891	Рішення учасника про збільшення уставного капіталу	Поповнення уставного капіталу

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

Пов'язана особа	Сальдо на 01.01.2025 року		Сальдо на 31.12.2025 року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
Директор - Крилов Сергій Сергійович	-	4	-	-	Заробітна плата та відповідні нарахування
Директор - Крилов Сергій Сергійович	2 517	-	667	-	Договір повороньо-фінансової допомоги б/н 05.01.22
Засновник - Крилов Сергій Анатолійович	910	-	-	-	Договір фінансової допомоги б/н від 01.02.2022

Таблиця 2. Відношення Крилова Сергія Анатолійовича до інших осіб

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства	Відношення до інших осіб
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СЕНСЕЙ ГРУП", ЄДРПОУ 37534118	Україна	Засновник, Директор	Засновник: Крилов Сергій Анатолійович. Директор - Крилов Сергій Анатолійович
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СЕРКИС", ЄДРПОУ 34532610	Україна	Засновник, Директор	Засновник: Крилов Сергій Анатолійович. Директор - Крилов Сергій Анатолійович
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОТРЕЙД", ЄДРПОУ 30401917	Україна	Директор, Засновник	Засновники: Крилов Сергій Анатолійович, Кузнецов Валерій Володимирович. Директор: Крилов Сергій Анатолійович, Крилов Денис Анатолійович
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОРВЕЙ ФІШ", ЄДРПОУ 42566267	Україна	Засновник, Директор	Засновник: Крилов Сергій Анатолійович. Директор - Крилов Сергій Анатолійович
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЙЛ ПРОДАКШИН ЮКРЕЙН ЛТД", ЄДРПОУ 39903670	Україна	Засновник через ТОВ "СЕНСЕЙ ГРУП", Директор	Засновник: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СЕНСЕЙ ГРУП", Кінцевий бенефіціарний власник (контролер): Крилов Сергій Анатолійович, Директор: Крилов Сергій Анатолійович
6	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЮРО ЮРИДИЧНОЇ ДОПОМОГИ "КОНСЕНСУС", ЄДРПОУ 43775454	Україна	Засновник через ТОВ "СЕНСЕЙ ГРУП", Директор	Засновник: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СЕНСЕЙ ГРУП", Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Крилов Сергій Анатолійович, Директор: Крилов Сергій Анатолійович
7	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОБУДТРЕЙД", ЄДРПОУ 32851239	Україна	Засновник	Засновник: Крилов Сергій Анатолійович, Директор: Довга Юрій Петрович

8	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АРОН СОФТ", ЄДРПОУ 43547177	Україна	Засновник	Засновники: Крилов Сергій Анатолійович, Баранова Яна Миколаївна. Директор: Баранов Євген Миколайович
9	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Є-ІНЖІНІРІНГ КО", ЄДРПОУ 38679701	Україна	Засновник	Засновник, кінцевий бенефіціарний власник: Крилов Сергій Анатолійович. Директор: Ларін Сергій Анатолійович
10	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УЛЬТРАМЕТЕР-УКРАЇНА", ЄДРПОУ 39691830	Україна	Засновник	Засновник: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СЕНСЕЙ ГРУП", Кінцевий бенефіціарний власник (контролер): Крилов Сергій Анатолійович, Директор: Довга Юрій Петрович
11	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОТРЕЙД-ДОНБАСС", ЄДРПОУ 35127866	Україна	Засновник	Засновники: Крилов Сергій Анатолійович, Крилов Анатолій Сергійович. Директор: Гаврилов Анатолій Веніамінович
12	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОТРЕЙД КРИМ", ЄДРПОУ 35053318	Україна	Засновник	Засновники: Крилов Сергій Анатолійович, Крилов Анатолій Сергійович. Директор: Семенов Павло Петрович
13	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОТРЕЙД-ХАРКІВ", ЄДРПОУ 34952173	Україна	Засновник	Засновник: Крилов Сергій Анатолійович, Крилов Анатолій Сергійович. Директор: Шахов Ігор Миколайович
14	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Є-КЛІМАТ", ЄДРПОУ 36003336	Україна	Засновник	Засновник: Крилов Сергій Анатолійович Директор: Рихлік Володимир Анатолійович
15	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АПТЕКА № 214", ЄДРПОУ 23182831	Україна	Засновник	Засновник: Крилов Сергій Анатолійович Директор: Башков Валрій Миколайович
16	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕКОТЕХ КО", ЄДРПОУ 38738122	Україна	Засновник	Засновник: Крилов Сергій Анатолійович Директор: Довга Юрій Петрович
17	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОКОМ", ЄДРПОУ 31087008	Україна	Засновник	Засновники: Крилов Сергій Анатолійович, Крилов Анатолій Сергійович. Директор: Мирошник Дмитро Володимирович
18	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОТРЕЙД-АВТО", ЄДРПОУ 35392090	Україна	Засновник	Засновники: Крилов Сергій Анатолійович, Крилов Анатолій Сергійович. Директор: Гавріков Андрій Юрійович

19	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОТРЕЙД-ДНЕПР", ЄДРПОУ 35340173	Україна	Засновник	Засновники: Крилов Сергій Анатолійович, Крилов Анатолій Сергійович. Директор: Савенков Олег Володимирович
20	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОТРЕЙД-ЛЬВІВ", ЄДРПОУ 35897784	Україна	Засновник	Засновники: Крилов Сергій Анатолійович, Крилов Анатолій Сергійович. Директор: Савойко Ігор Богданович
21	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПАРІТЕТ КЛАБ", ЄДРПОУ 40839180	Україна	Засновник, Директор	Засновник: Крилов Сергій Анатолійович. Директор - Крилов Сергій Анатолійович
22	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ "ЛІБЕРТАС", ЄДРПОУ 44254640	Україна	Засновник	Засновник: Крилов Сергій Анатолійович. Директор Крилов Сергій Сергійович
23	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОТРЕЙД-ЮГ", ЄДРПОУ 35050762	Україна	Засновник	Засновники: Крилов Сергій Анатолійович, Крилов Анатолій Сергійович. Директор: Волошин Андрій Вікторович

Таблиця 3. Відношення Крилова Сергія Сергійовича до інших осіб

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства	Відношення до інших осіб
1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ "ЛІБЕРТАС", ЄДРПОУ 44254640	Україна	Директор, уповноважена особа	Засновник: Крилов Сергій Анатолійович. Директор Крилов Сергій Сергійович
2.	Товариство з обмеженою відповідальністю "НЕКСТГЕН" ЄДРПОУ 43719520	Україна	Засновник, директор	

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

Усі операції з пов'язаними сторонами здійснені без шкоди для фінансового стану Товариства.

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

6.8. Звітність за сегментами

Товариство має один операційний сегмент - інші види грошового посередництва, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі такого виду діяльності.

7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих клієнт.. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводитиметься до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу.

Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятного для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути :

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

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

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

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

У звітному періоді Товариство володіло фінансовими інструментами, номінованими у іноземній валюті.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Станом на 31.12.2024р.	Станом на 31.12.2025р.
Видані позики	12 353	12 354
Всього	12 353	12 354
Частка в активах Товариства, %	72,1%	72,5%

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами фізичних осіб зі строком 3 місяці за останні 3 роки за оприлюдненою інформацією НБУ (індекс UIRD) з довірчим інтервалом 95%.

Товариство визначило, що обґрунтовано можливе коливання ринкових ставок $\pm 5,5$ процента річних (у попередньому році $\pm 3,9$ процента річних). Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою

ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2024 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+5,5%	-5,5%
Видані позики	12 353	680	-680
Разом	12 353	680	-680
На 31.12.2025 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+5,5%	-5,5%
Видані позики	12 354	680	-680
Разом	12 354	680	-680

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно –правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. . Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ «КОШЕЛЬОК» зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в

строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	105	-	-	-	105
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:	-	-	-	-	-
- дебіторська заборгованість за надані кредити	-	-	-	12 353	12 353
- інша дебіторська заборгованість	3 792	-	-	-	3 792
Інші поточні фінансові активи	4	-	-	-	4
Витрати майбутніх періодів	-	-	-	593	593
Всього активи	3 901	0	0	12 946	16 847
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:					
- товари, роботи, послуги	0	1 576	0	0	1 576
- розрахунками з бюджетом	13	0	0	0	13
- розрахунками зі страхування	3	0	0	0	3
- розрахунками з оплати праці	9	0	0	0	9
Всього зобов'язання	25	1 576	0	0	1 601
GAP	3 876	1 576	0	12 946	15 246

Рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	2 176	0	0	0	2 176
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:					
- дебіторська заборгованість за надані кредити	0	0	0	12 354	12 354
- інша дебіторська заборгованість	729	-	-	-	729
Витрати майбутніх періодів				1 563	1 563
Всього активи	2 905	0	0	13 917	16 822
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:					
- товари, роботи, послуги	-	1 358	-	-	1 358
- розрахунками з бюджетом	8	-	-	-	8
Всього зобов'язання	8	1 358	0	0	1 366
GAP	2 897	1 358	0	13 917	15 456

Управління капіталом

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 15 673 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	15 000 тис. грн.
- Резервний капітал	20 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	653 тис. грн.

Протягом звітної періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

Відповідно до облікової політики Товариство розраховує такі показники:

- Рентабельність капіталу ROE;
- Коефіцієнт поточної ліквідності;
- Коефіцієнт абсолютної ліквідності;
- Коефіцієнт фінансової стійкості;

Показник	Нормативне значення	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Рентабельність капіталу ROE	>10%	0,15 %	0,21 %
Коефіцієнт поточної ліквідності	>1	12,3	10,5
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	1,6	0,1
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	0,9	0,9

Протягом звітної періоду Товариство дотримувалося нормативних значень по більшості показників, що встановлені обліковою політикою. Також спостерігається позитивна динаміка більшості показників у порівнянні з минулим роком. Низький показник коефіцієнта фінансової стійкості пов'язаний з загальною складною ситуацією на ринку і управлінський персонал шукає шляхи його підвищення.

Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «КОШЕЛЬОК» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Загальними зборами учасників.

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами Національного Банку України.

8. Розкриття і виконання вимог щодо таксономії

Відповідно до пункту 5 Статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» суб'єкти господарювання, які складають фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності опубліковано таксономію UA XBRL МСФЗ 2025 року. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL та подати його протягом 2026 року.

9. Події після дати Балансу

Незважаючи на виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з російською федерацією, а також проведення бойових дій в Україні з лютого 2022 року на момент випуску звітності Товариство не вбачається загрозою продовженню здійснення діяльності.

Можливий вплив цієї події на безперервність діяльності в майбутньому розкрито в Примітці 2.4. Незважаючи на той факт, що м. Київ зазнало меншого впливу бойових дій, але все одно військові конфлікти призводять до цілого ряду небезпечних впливів на результати діяльності в

цілому. Третина українців змушена була покинути свої домівки та повністю втратила дохід або роботу, а в більш як третини зменшився регулярний дохід родини. Платоспроможність споживачів фінансових послуг, та клієнтів ТОВ «КОШЕЛЬОК» зокрема, значно зменшилася, що призвело до порушення ними своїх зобов'язань за договорами про надання фінансового кредиту, і як наслідок, зріс рівень простроченої дебіторської заборгованості Товариства.

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваності воєнної ситуації не дає підготувати реальний прогноз грошових потоків на подальший період та зробити аналіз цього прогнозу в рамках оцінки майбутніх дій керівництва, утруднено оцінку надійності існуючої на даний час інформації для прогнозів, сумнівно визначити адекватність припущень, які б могли бути покладені у прогнози. Керівництво визнає, що ці події вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Оцінивши всі ризики, керівництво Товариства не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Товариство буде надалі вести свою діяльність, достовірно передбачити результати діяльності Товариства в 2026 р. наразі неможливо, але Керівництвом Товариства очікується, що за рахунок визнання процентних доходів фінансовий результат по наслідках 2026 року не буде від'ємним.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

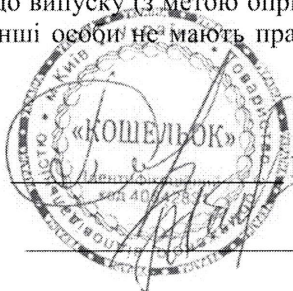
Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

10. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 28 лютого 2026 року. Ні учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Керівник

Головний бухгалтер



Плохута Світлана Миколаївна

Гузар Марія Андріївна