



аудиторська
фірма

Аудитор
Консультант
Юрист

ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист»

ЄДРПОУ: 35531560, п/р: UA903052990000026001025029400 в
ПАТ КБ "Приватбанк", м. Київ, МФО: 320649.
Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Івана Мазепи, буд. 3, оф. 222
www.aucon.com.ua
Email: acubuh@gmail.com

(044) 228-62-56, (067) 501-52-57

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «КАРАТ АВТО-ЛІЗИНГ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Учасникам, керівництву ТОВ «ЛІЗИНГОВА
КОМПАНІЯ «КАРАТ АВТО-ЛІЗИНГ»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «КАРАТ АВТО-ЛІЗИНГ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2025 р., звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2025 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

За станом на 31.12.2025 року до складу іншої поточної дебіторської заборгованості включено заборгованість за договорами фінансового лізингу в сумі 4 564 тис. грн. та заборгованість з нарахованих доходів в сумі 138 тис. грн. та довгострокова дебіторська заборгованість в сумі 6 527 тис. грн. (примітка 7.1.6) Управлінським персоналом не визначено резерв очікуваних кредитних збитків по даній заборгованості у відповідності з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Примітки до фінансової звітності не розкривають інформацію про даний факт. В ході аудиторських процедур, ми не змогли визначити вплив на резерв очікуваних кредитних збитків на поточну дебіторську заборгованість, нерозподілений прибуток та власний капітал за попередній та поточний звітний періоди у зв'язку з відсутністю розрахунку вартості заставного майна з урахуванням п. Б5.5.55 МСФЗ 9.

Примітки до фінансової звітності не в повному обсязі розкривають інформацію щодо:

- операції з пов'язаними сторонами згідно МСБО 24 (примітка 7.4.) в частині наявності заборгованості за станом на 01.01.2025 року та 31.12.2025 року;

- кредитну якість дебіторської заборгованості, строки погашення довгострокові та поточної дебіторської заборгованості, очікувані терміни погашення валових та чистих інвестицій в оренду (примітка 6.7) та кредиторської заборгованості (примітка 6.10);
- не повне розкриття інформації про операції фінансового лізингу, зокрема, інформація про мінімальну вартість орендних платежів, теперішню їх вартість, інформація про прострочені чисті інвестиції в оренду, кількість переданих об'єктів в лізинг та їх балансова вартість за поточний чи порівняльний період (примітка ;
- відсутнє розкриття інформації що Звіту про рух грошових коштів (форма 3) у відповідності з вимогами МСБО 7;
- не розкриття інформації щодо подій після звітної дати в частині розірвання договорів та вилучення об'єктів лізингу (примітка 7.8).

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», які стосуються нашого аудиту фінансової звітності. Ми виконали наші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4, в якій розкривається, що на діяльність Товариства та її контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку російської федерації та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в примітці 2.4, управлінським персоналом зроблено припущення про безперервність діяльності Товариства в майбутньому, яка є основою для бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Припущення безперервності діяльності зроблено управлінським персоналом з врахуванням фактору невизначеності, що пов'язано з подальшою ескалацією військових дій в поєднанні з економічною ситуацією в Україні.

Керівництво Товариства продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності підприємства для складання цієї фінансової звітності є доцільним. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф – звітування в форматі iXBRL

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансова звітність в Україні» фінансова звітність за МСФЗ має складатися в єдиному електронному форматі (iXBRL). На дату затвердження фінансової звітності управлінський персонал Товариства ще не склав фінансову звітність в форматі iXBRL і планує скласти та подати тоді, коли це стане можливим. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питань, викладених в розділі «Основа для думки із застереженням», ми не виявили інших ключових питань, які слід розкрити в даному розділі нашого звіту.

Інші питання

Аудит фінансової звітності за попередній період за станом на 31.12.2024 року проведено іншим аудитором – ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «НЮАНС-АУДИТ», думка не модифікована від 28.05.2025 року з пояснювальним параграфом щодо безперервності діяльності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Звітність за 1-й квартал 2025 року за станом на 01.04.2025 р. складається із:

- ✓ дані фінансової звітності (FR000001),
- ✓ дані консолідованої фінансової звітності (FR100001),
- ✓ дані про дебіторську та кредиторську заборгованість (LRF04002),
- ✓ грошові кошти та їх еквіваленти (LFR05002),
- ✓ дані про субординований борг фінансової компанії (LFR06001),
- ✓ дані про залучені кошти (LFR07002).
- ✓ дані про структуру інвестицій фінансової компанії (LFR08001),
- ✓ дані про договори та операції за гарантіями (LRG01002),
- ✓ дані про портфель та зобов'язання за наданими гарантіями (LRG02001),
- ✓ дані про договори та операції факторингу (LRI01002),
- ✓ дані про договори та операції фінансового лізингу (LRL01002),
- ✓ дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями (LRN01002),
- ✓ дані про компенсації та дорогоцінні метали (LRN02001),
- ✓ дані про договори та операції за наданими кредитами (LRR01001).

Звітність за 2-й квартал 2025 року за станом 01.07.2025 р. складається із:

- ✓ дані фінансової звітності (FR000001),
- ✓ дані консолідованої фінансової звітності (FR100001),
- ✓ дані про договори та операції за гарантіями (LRG01002),
- ✓ дані про портфель та зобов'язання за наданими гарантіями (LRG02001),
- ✓ дані про договори та операції факторингу (LRI01002),
- ✓ дані про договори та операції фінансового лізингу (LRL01002),
- ✓ дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями (LRN01002),
- ✓ дані про компенсації та дорогоцінні метали (LRN02001),
- ✓ дані про договори та операції за наданими кредитами (LRR01001).

Звітність за 3-й квартал 2025 року за станом 01.10.2025 р. складається із:

- ✓ дані фінансової звітності (FR000001),
- ✓ дані консолідованої фінансової звітності (FR100001).

Звітність за 4-й квартал 2025 року за станом 01.01.2026 р. складається із:

- ✓ дані фінансової звітності (FR000001),
- ✓ дані консолідованої фінансової звітності (FR100001).

Помісячна звітність за 2025 рік складається:

За станом на 01.02.2025 року, 01.03.2025 року, 01.04.2025 року:

LRF01 дані регуляторного балансу;
LRF02 дані позабалансового обліку;

За станом на 01.05.2025 року; 01.06.2025 року; 01.07.2025 року:

LRF01 дані регуляторного балансу;
LRF02 дані позабалансового обліку;
LRF04 дані про дебіторську та кредиторську заборгованість;
LRF05 грошові кошти та їх еквіваленти;
LRF06 дані про субординований борг фінансової компанії;
LRF07 дані про залучені кошти;
LRF08 дані про структуру інвестицій фінансової компанії.

За станом на 01.08.2025, 01.09.2025, 01.10.2025, 01.11.2025 року, 01.12.2025, 01.01.2026:

LRF01 дані регуляторного балансу;
LRF02 дані позабалансового обліку;
LRF04 дані про дебіторську та кредиторську заборгованість;
LRF05 грошові кошти та їх еквіваленти;
LRF06 дані про субординований борг фінансової компанії;
LRF07 дані про залучені кошти;
LRF08 дані про структуру інвестицій фінансової компанії.
LRG01 дані про договори та операції за гарантіями
LRG02 дані про портфель та зобов'язання за наданими гарантіями
LRI01 дані про договори та операції факторингу
LRL01 дані про договори та операції фінансового лізингу
LRN01 дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями
LRN02 дані про компенсації та дорогоцінні метали
LRR01 дані про договори та операції за наданими кредитами

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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

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

Звіт про надання впевненості щодо звітних даних, які Товариство подавало до Національного банку України за звітні періоди 2025 року, у відповідності до вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» надається окремо.

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 питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо 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, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про юридичну особу:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ «КАРАТ АВТО-ЛІЗИНГ».

Код ЄДРПОУ: 40682619.

Юридична адреса: Україна, 08130, Київська обл., Бучанський р-н, село Петропавлівська Борщагівка, вул. Велика Кільцева, будинок 2б

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:

Дата запису: 22.07.2016 р.

Номер запису: 1 070 102 0000 064209.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД: 64.91 Фінансовий Лізинг.

Ліцензія (переоформлена) фінансовий лізинг, початок дії 16.02.2024 р., безстрокова.

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Код за ЄДРПОУ: 35531560

Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:

Наказ про проходження перевірки з контролю якості Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 25 травня 2025 року № 35-кя.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: відсутнє

Основні відомості про умови договору:

Дата та номер договору: Договір № 02/04/2026 від 02.04.2026 року

Дата початку та дата закінчення аудиту:

Початок – 02.04.2026 року

Закінчення – 02.06.2026 року

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Директор
ТОВ АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»



Зибіна Ю.М.

Сертифікат аудитора №006399,
виданий рішенням АПУ від 24.04.08
№189/2.

Чулковська І.В.

м. Київ
02.06.2026 р.

Підприємство **ТОВ "ЛК "КАРАТ АВТО-ЛІЗИНГ"** Дата (рік, місяць, число) _____ за СДРПОУ
 Територія **Київська обл.** _____ за КАТОГПТ 1
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ
 Вид економічної діяльності **Фінансовий лізинг** за КВЕД
 Середня кількість працівників **2**
 Адреса, телефон **вулиця Велика кільцева, буд. 2б, м. ПЕТРОПАВЛІВСЬКО-БОРЩАГІВСЬКА/С. ПЕТРОПАВЛІВСЬКА БОРЩАГІВКА, Бучанський, КИІВСЬКА обл., 08130, Україна**

КОДИ		
2026	01	01
40682619		
UA32080050010035667		
240		
64.91		

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 "х" 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
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	7	43
первісна вартість	1001	8	46
накопичена амортизація	1002	1	3
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	45
первісна вартість	1011	3	81
знос	1012	3	36
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	2 986	6 527
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	2 993	6 615
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	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	46	8
з бюджетом	1135	16	45
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	138
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 493	4 564
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 848	25
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	5 848	25
Витрати майбутніх періодів	1170	-	297
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	-	13
Усього за розділом II	1195	7 403	5 090
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	4	-
Баланс	1300	10 400	11 705

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 750	10 250
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	6 500	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	22	140
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 272	10 390
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	18	10
розрахунками з бюджетом	1620	15	90
у тому числі з податку на прибуток	1621	11	90
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	72
Доходи майбутніх періодів	1665	28	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	67	1 143
Усього за розділом III	1695	128	1 315
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Числа цінності, активи недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	10 400	11 705

Керівник

Безмертна Оксана Сергіївна

Головний бухгалтер

Чечіна Яна Валеріївна

¹ Кошик кодів адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 3200800406826198010011610000037122025.XML
Підписи: Генатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43008394
"Шлях закноту" Шлях Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2
Підприємство: 40682619 ТОВ "ЛК "КАРАТ АВТО-ЛІЗИНГ"
Звіт: Ф1. Баланс
За період: Рік, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 28.02.2026 у 23:40:51
Реєстраційний номер звіту: 9003896394 (3200800406826198010011610000037122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство **ТОВ "ЛК "КАРАТ АВТО-ЛІЗИНГ"**Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРІОУ

КОДИ		
2026	01	01
40682619		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2025 р.Форма № 2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	18 936	7 071
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(13 789)	(5 840)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	5 147	1 231
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	-	-
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 929)	(1 196)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(10)	(2)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	208	33
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	208	33
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(90)	(11)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	118	22
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	118	22

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	74	52
Витрати на оплату праці	2505	589	395
Відрахування на соціальні заходи	2510	120	81
Амортизація	2515	35	4
Інші операційні витрати	2520	4 121	666
Разом	2550	4 939	1 198

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

Безсмертна Оксана Сергіївна

Головний бухгалтер

Чечіна Яна Валеріївна



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 3200800406826198010321510000038122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005343
"Шлях захисту" Шлях Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2
Підприємство: 40682619 ТОВ "ЛК "КАРАТ АВТО-ЛІЗИНГ"
Звіт: 02. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
За період: Рік, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 28.02.2026 у 23:40:48
Реєстраційний номер звіту: 9003896375 (3200800406826198010321510000038122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та/або необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство **ТОВ "ЛК "КАРАТ АВТО-ЛІЗИНГ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

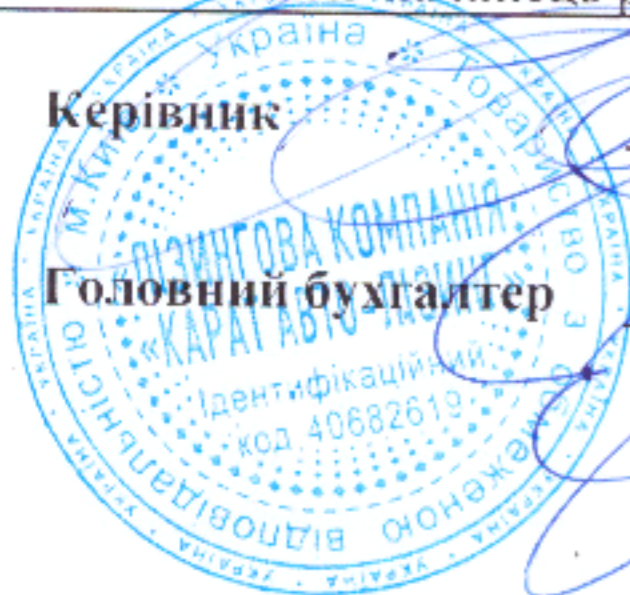
КОДИ		
2026	01	01
40682619		

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	7 824	2 089
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	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	33	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	4 777	1 072
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1 282	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 198)	(1 124)
Праці	3105	(419)	(294)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(122)	(79)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(144)	(115)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(11)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(4)	(6)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(129)	(109)
Витрачання на оплату авансів	3135	(16 586)	(5 460)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(260)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(10)	(489)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-5 823	-4 400
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	-	10 250
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	-	10 250
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-5 823	5 850
Залишок коштів на початок року	3405	5 848	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	25	5 850



Керівник

Безсмертна Оксана Сергіївна

Головний бухгалтер

Чечіна Яна Валеріївна

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 3200800406826198010031110000039122025.XML
Підписи: Початок Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43008393
"Шлях нахисту" Шлях Держстат 37507880

Текст:

Квитанція № (прийнято з зауваженнями)
Підприємство: 40682619 ТОВ "ЛК "КАРАТ АВТО-ЛІЗИНГ"
Звіт: 03. Звіт про рух прошових коштів (за прямим методом)
За період: Рік, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 26.02.2026 у 23:40:54
Реєстраційний номер звіту: 9003896413 (3200800406826198010031110000039122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Попередження:

Допустимий контроль: Значення ряд.
3403 гр.3 <5848 > повинно дорівнювати значенню ряд.3418 гр.4 <5850>.

Відправник:

Система електронного звітування органів державної статистики України

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення 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	-	-	-	-	118	-	-	118
Залишок на кінець року	4300	10 250	-	-	-	140	-	-	10 390

Керівник

Безсмертна Оксана Сергіївна

Головний бухгалтер

Чечіна Яна Валеріївна



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 3200800406826195010401010000040122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43003193
"Шлях захисту" Шлях Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №
Підприємство: 40682619 ТОВ "ЛК "КАРАТ АВТО-ЛІЗИНГ"
Звіт: 04. Звіт про власний капітал
за період: Рік, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної
статистики України 26.02.2026 у 23:40:54
Реєстраційний номер звіту: 9003896416 (
3200800406826195010401010000040122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та/або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного
звітування органів державної статистики України

Примітки до фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ „КАРАТ АВТО-ЛІЗИНГ“»

за рік 2025 року, що закінчилось 31 грудня 2025 року

(у тисячах гривень)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ про ТОВ «ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ „КАРАТ АВТО-ЛІЗИНГ“».
Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " ЛІЗИНГОВА КОМПАНІЯ „КАРАТ АВТО-ЛІЗИНГ“ " (надалі — Товариство) (ідентифікаційний код юридичної особи 40682619) зареєстроване 22.07.2016 року (номер запису: 1 070 102 0000 064209) відповідно до чинного законодавства України.

Місцезнаходження: Україна, 08130, Київська обл., Бучанський р-н, село Петропавлівська Борщагівка, вул. Велика Кільцева, будинок 2б

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД 64.91 Фінансовий Лізинг

Вищим органом Товариства є Загальні Збори учасників.

Станом на 31 грудня 2025 р. учасниками Товариства є:

Учасники Товариства	31.12.2025	31.12.2024
	%	%
Гнідець Анна Володимирівна (номер картки платника податків 3525706284)	10,54	10,54
Младенова Наталія Павлівна (номер картки платника податків 2711019563)	20,78	20,78
Безсмертна Оксана Сергіївна (номер картки платника податків 3296804067)	5,27	5,27
Федорчук Вячеслав Миколайович (номер картки платника податків 3441100630)	63,41	63,41
Всього	100,00	100,00

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

Загальний розмір статутного капіталу Товариства становить 10 250 000,00 (десять мільйонів двісті п'ятдесят тисяч гривень) 00 копійок додаткова інформація наведена у Примітці 6.8.

Станом на 31.12.2025 р. статутний капітал сформований та оплачений виключно грошовими коштами на загальну суму 10 250 000,00 (десять мільйонів двісті п'ятдесят тисяч гривень) 00 копійок..

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно ст. 12 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2016 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 протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску такі стандарти і тлумачення, а також поправки до стандартів були випущені, але ще не набули чинності:

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності до дати річних періодів, що починаються після 1 січня 2025 року:

- Неможливість обміну – Зміни до МСБО 21;
- Класифікація та оцінка фінансових інструментів – Зміни до МСФЗ 9 і МСФЗ 7;
- Щорічні вдосконалення Стандартів обліку МСФЗ – том 11;
- МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»;
- МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної звітності: розкриття інформації».

За винятком МСФЗ 18, Товариство не очікує, що зазначені стандарти та поправки матимуть суттєвий вплив на цю окрему фінансову звітність.

МСФЗ 18 замінить МСБО 1 «Подання фінансової звітності» і застосовується до річних облікових періодів, що починаються 1 січня 2027 року або пізніше. Новий стандарт впроваджує нижченаведені ключові нові вимоги.

- Суб'єкти господарювання повинні класифікувати всі доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за п'ятьма категоріями, а саме: операційні, інвестиційні, фінансові, припинена діяльність та податок на прибуток. Суб'єкти господарювання також повинні подавати щойно визначений проміжний підсумок операційного прибутку. Чистий прибуток суб'єкта господарювання не зміниться.
- Показники ефективності, визначені управлінським персоналом (MPM – Management-defined performance measures) розкриваються в одній примітці у фінансовій звітності.
- Крім того, всі суб'єкти господарювання повинні використовувати проміжний підсумок операційного прибутку як відправну точку для звіту про рух грошових коштів при поданні грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом.
- Надаються розширені інструкції щодо того, як групувати інформацію у фінансовій звітності.

Товариство перебуває в процесі оцінки впливу нового стандарту, особливо щодо структури звіту про прибутки та збитки, звіту про рух грошових коштів та додаткових розкриттів, які вимагаються у зв'язку з MPM. Товариство також оцінює вплив на те, як інформація групується у фінансовій звітності, в тому числі для статей, наразі позначених як «Інші».

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Військове вторгнення 24 лютого 2022 року Російської Федерації на територію України має суттєвий вплив на економіку країни. Одним із ключових питань в цих умовах для Товариства є застосовність припущення про безперервність діяльності. Товариство ухвалило рішення надалі спостерігати за ситуацією та провести аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити,

чи існує суттєва невизначеність щодо здатності компанії продовжувати діяльність на безперервній основі як тільки з'явиться можливість.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні фінансово-господарські операції, можливість відшкодування вартості активів та здатність Підприємство обслуговувати і платити за своїми зобов'язаннями в міру настання термінів їх погашення.

На поточний період фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. 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.

Управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків.

Невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня.

2.4 Економічні умови, в яких працює Товариство

Товариство працює на економічних і фінансових ринках України, які мають ознаки ринку, що розвивається. Законодавча, податкова та загальна нормативна база продовжує своє формування і розвиток, проте піддається неоднозначним тлумаченням та доволі частим змінам, які разом з іншими правовими та фіскальними перешкодами ускладнюють проблеми, з якими стикаються суб'єкти, що працюють в Україні.

24 лютого 2022 року російська федерація ввела свої війська на територію України. Війна, що триває, призвела до значних жертв серед цивільного населення, масового переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та загалом значного порушення економічної діяльності в Україні. Це мало згубний і тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати роботу у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президент України запровадив воєнний стан, який наразі продовжено до 4 травня 2026 року. Протягом 2025 року активні військові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України. Під окупацією усе ще залишаються Автономна Республіка Крим та більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської, Запорізької областей. Крім того, з жовтня 2022 року Російська Федерація розпочала ракетні атаки та атаки безпілотників, які вразили електромережі та іншу критичну цивільну інфраструктуру по всій території України.

У грудні 2024 року лідери країн ЄС схвалили на саміті виділення Україні пакету допомоги на суму 90 млрд. євро на 2026–2027 роки, який буде забезпечений за рахунок запозичень ЄС на ринках капіталу під гарантії бюджетного резерву Європейського Союзу. У документі EUCO 26/25, який твердо підтримали 25 глав держав і урядів, Європейська рада також закликала Раду ЄС та Європейський парламент продовжити роботу над технічними й правовими аспектами інструментів зі створення кредиту на репарації, що ґрунтується на грошових залишках, пов'язаних із замороженими російськими активами. Європейська рада повернеться до цього питання на своєму наступному засіданні. Протягом 9 місяців 2025 року країна отримала понад 16,5 млрд євро від ЄС. До кінця року Україна залучила від Європейського Союзу 14 мільярдів євро бюджетної підтримки в межах ініціативи Ці кошти спрямовуються на фінансування пріоритетних соціальних, військових видатків

та відновлення інфраструктури, а загальна сума допомоги за цією програмою складе 18,1 мільярда євро.

В Україні продовжується мобілізація до лав ЗСУ, що негативно впливає на ринок праці та на компанії і галузі, які не відповідають критеріям бронювання працівників чоловічої статі від мобілізації.

Відновлення економіки триватиме, хоча й буде обмеженим через наслідки війни. Завдяки значній міжнародній підтримці, а також високому рівню адаптивності бізнесу та населення до умов війни економіка України й надалі відновлюється. Міністерство економіки оцінило зростання ВВП України за підсумками 2025 року у 2,2%. Темпи економічного зростання сповільнилися й порівняно з 2023 роком. Це пояснюється не лише гіршими врожайми та дещо слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, а й реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак рф та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії.

Збереження високих безпекових ризиків також стримувало повернення мігрантів та зумовлювало збереження значного дефіциту робочої сили. Ураховуючи безпекові ризики та складну ситуацію на ринку праці, Національний банк знизив прогноз зростання реального ВВП на 2026 рік – до 1,8% через масштабні атаки на енергосистему та більший, ніж очікувалося, дефіцит електроенергії. Натомість у наступні роки відновлення пришвидшиться: 2,8% у 2027 році та 3,7% у 2028-му. Зростанню сприятимуть інвестиції у відбудову, розвиток оборонного комплексу, приватні інвестиції, євроінтеграційні реформи та поступове покращення ситуації в енергетиці. Очікується зниження інфляції, зростання реальних зарплат та зменшення дефіциту бюджету при значній міжнародній підтримці. Водночас у другій половині 2026-го інфляція може трохи прискоритися через наслідки руйнувань енергетичної інфраструктури та ефект низької бази порівняння. У підсумку року показник залишиться в межах помірною рівня.

У 2027 році інфляція, за оцінкою НБУ, сповільниться до 6%, а в 2028-му досягне цілі регулятора. Серед чинників — стабілізація ринку праці, зменшення імпортованої інфляції, відновлення енергосектору та монетарна політика НБУ.

Дефіцит держбюджету у 2026 році триматиметься на рівні приблизно 19% ВВП. Надалі він поступово скорочуватиметься — до 14% ВВП у 2027 році та 9% у 2028-му.

Ключову роль у фінансуванні дефіциту відіграватиме міжнародна допомога. НБУ очікує, що Україна отримає \$51,4 млрд у 2026 році, \$42,7 млрд — у 2027-му та \$21,6 млрд — у 2028-му.

У 2025 році Міністерство фінансів України залучило зовнішнє фінансування у розмірі 52,4 млрд доларів США. Міжнародна підтримка дозволила в повному обсязі забезпечити видатки соціально-гуманітарного напрямку. У той самий час всі внутрішні фінансові ресурси були спрямовані на сектор безпеки й оборони.

Донори:

- o 37,9 млрд доларів США – ERA Loans (умовні боргові зобов'язання).
- o 12,1 млрд доларів США – ЄС, Ukraine Facility (11,5 млрд доларів США - кредити, 668 млн доларів США - гранти)
- o 912 млн доларів США – МВФ (кредити)
- o 733 млн доларів США - Світовий банк (кредити)
- o 453 млн доларів США - Японія (кредити)
- o 232 млн доларів США - БРРЄ (кредити)

Станом на початок 2026 року Національний банк України успішно підтримує стійкість валютного ринку, наростивши міжнародні резерви до рекордного рівня. За попередніми даними, на 1 лютого 2026 року вони досягли 57,7 млрд дол. США, оновивши історичний максимум після зростання на 30,8% протягом 2025 року.

Протягом 2025 року за рішенням Правління Національного банку України облікова ставка була підвищена до 15,5% з 7 березня і утримувалася на цьому рівні до грудня 2025 включно для стримування інфляційного тиску. Лише на початку 2026 року було прийнято рішення про її зниження до 15%.

В Україні було ухвалено Стратегію розвитку фінансового сектору України (далі – Стратегія). Рада з фінансової стабільності на засіданні 06 червня 2024 року схвалила Стратегію з розвитку кредитування. Стратегія відтворює цілісне бачення провідних засад розвитку кредитування в Україні та необхідних для їх реалізації дій, що сприятимуть стійкому відновленню економіки країни. Стратегія має на меті сприяти забезпеченню фінансовими ресурсами відновлення енергетичної інфраструктури та стимулюванню попиту, спрямованого на підвищення обороноздатності країни, зокрема з боку підприємств оборонно-промислового комплексу, переробної промисловості, сільського господарства та бізнесу на деокупованих і наближених до фронту територіях.

У другій половині 2025 року Національний банк України, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, Міністерство фінансів України та Міністерство економіки, довкілля та сільського господарства України затвердили оновлену Стратегію.

Україна оголосила про успішне завершення та здійснення розрахунків за операцією з реструктуризації державних деривативів, прив'язаних до ВВП (“ВВП варантів”), яку підтримали 99,06% інвесторів. Проведена операція підвищує бюджетну передбачуваність, зміцнює боргову стійкість та сприяє збереженню ресурсів державного бюджету України в умовах триваючої російської військової агресії.

Згідно з умовами реструктуризації, ВВП варанти на суму 2,635,058,000 млрд дол. США були обміняні на нові облігації серії С з погашенням у 2032 році на загальну суму 3,497,665,320 млрд дол. США, а також на облігації серії В з погашенням у 2030 та 2034 роках на суму 16,904,800 дол. США кожної серії. Усі ВВП варанти були анульовані.

Ця реструктуризація усуває значний ризик для державних фінансів України. За оцінками Міністерства фінансів, без цієї реструктуризації виплати за ВВП варантами у 2025–2041 роках могли б сягнути від 6 до 20 млрд дол. США залежно від темпів економічного зростання.

Досягнута угода сприяє виконанню боргових цілей України у межах програми МВФ, і відповідає очікуванням Групи офіційних кредиторів України.

Наразі ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни, що триває. Російська агресія зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- можливе додаткове підвищення податків, що може посилювати ціновий тиск на економіку;
- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше поглиблення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці.

Зберігаються також ризики зниження ритмічності міжнародної допомоги та менш сприятливих, ніж очікується, зовнішньоекономічних тенденцій, зокрема через більшу геополітичну поляризацію країн і відповідну фрагментацію світової торгівлі.

Війна з росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво Компанії не має можливості у повному обсязі оцінити остаточний вплив цього вторгнення в Україну на співробітників, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Товариство також не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

Остаточний результат зазначених обставин та їх поточні наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Товариства.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року.

Основна інформація щодо відображення активів, зобов'язань та власного капіталу в Балансі Товариства станом на 31.12.2025 р.

Активи, зобов'язання та власний капітал відображені на Балансі Товариства станом на 31.12.2025 р. згідно Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику, яке затверджене відповідним наказом Товариства.

Облікова політика Товариства визначає та встановлює єдині принципи, методи і процедури, що використовуються для відображення в обліку операцій, щодо яких нормативно-методична база передбачає більш ніж один їх варіант застосування та розроблена у відповідно до вимог:

- Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ);
- Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" (зі змінами);

Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості.

Для визначення суттєвості окремих операцій об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у 5 відсотків від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків.

Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат поріг суттєвості приймається величина у 2 відсотка чистого прибутку (збитку) звітного періоду.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівництвом Товариства 21.05.2026 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3. Суттєві положення облікової політики.

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

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

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

Облікова політика Товариства встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Звітним періодом є рік 2025 року, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2025 року.

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

- автономність,
- безперервність,
- періодичність,
- нарахування та відповідності доходів і витрат,
- повного висвітлення,
- послідовність,
- обачність та принцип єдиного грошового вимірника.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Товариство не застосовувало зміни в облікових політиках в рік 2025 року.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає 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.

Фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості або амортизованій вартості 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.

Торгові цінні папери будуть як і раніше класифікуватися як оцінювані за СВПЗ. Очікується, що дольові активи, які не входять до торговельного портфелю що класифікуються як наявні для продажу, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через сукупний дохід відповідно до МСФЗ

(IFRS) 9, оскільки Товариство розраховує утримувати ці активи не тільки з метою отримання передбачених договором грошових потоків, а й продажу значних сум на відносно постійній основі.

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 МСФЗ (IAS) 39. Похідні фінансові інструменти будуть надалі оцінюватися за СВПЗ.

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

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.

3.3.2 Знецінення

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

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

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

Для усіх фінансових інструментів в залежності від виду інструменту та типу боржника визначаються наступні індикатори суттєвого збільшення кредитного ризику:

- наявність простроченої заборгованості від 30 до 90 днів станом на звітну дату;
- негативні фінансові показники діяльності контрагента

Для усіх фінансових інструментів в залежності від виду інструменту та типу боржника визначаються наступні фактори знецінення (дефолту):

- наявність простроченої заборгованості понад 90 днів станом на звітну дату;

- порушення справи про банкрутство.

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

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

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

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

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

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 індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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

Інша поточна дебіторська заборгованість.

До іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вимог облікової політики, з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, Товариство формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості.

3.3.4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті. Грошові кошти обліковуються за номінальною вартістю.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

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

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

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

Категорія активів	Термін корисної експлуатації, років
Будівлі і споруди	15 років і більше
Транспортні засоби	5 років і більше
Машини та обладнання	3 роки і більше
Комп'ютери та обладнання до них	2 роки і більше

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

3.4.4. Нематеріальні активи.

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

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

3.4.1. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

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

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

3.6. Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

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

3.8.2. Виплати працівникам

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

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

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

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

3.9.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

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

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

3.9.2. Витрати за позиками

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

3.9.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство протягом звітного періоду не проводило операцій з іноземною валютою.

3.9.4. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

4.6. Використання ставок дисконтування

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

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 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітнього періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані витратний
Грошові кошти та їх еквіваленти коштів	Первісна та подальша оцінка грошових та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити депозитів (крім до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

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

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

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

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості (тис. грн).

Станом на 31.12.2025 р.:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)	2 рівень (ті, що не мають котирування, але спостережувані)	3 рівень (ті, що не мають котирування і не є спостережуваними)	Усього
Дата оцінки	31.12.2025р.	31.12.2025р.	31.12.2025р.	31.12.2025р.
Довгострокові фінансові інвестиції (за методом участі в капіталі)	-	-	-	-
Інвестиції доступні для продажу (класифіковані як поточні)	-	-	-	-
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	11229	11229
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	53	53

5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

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

	Балансова вартість	Справедлива вартість
	31.12.2025	31.12.2025
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-
Інвестиції доступні до продажу	-	-
Торговельна та інша дебиторська заборгованість	11 229	11 229
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	53	53

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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 інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року представлений наступним чином (тис.грн.)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Дохід від передачі у фінансовий лізинг об'єкта фінансового лізингу	13 932	5 904
Дохід від відсотків по фінансовому лізингу	5 005	1 166
Всього доходів	18 937	7 071

6.2 Собівартість реалізованої продукції

Собівартість об'єктів фінансового лізингу	13 789	5 840
Всього собівартість	13 789	5 840

6.3. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року представлені наступним чином (тис. грн.):

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Витрати на оплату праці	544	367
Податки та збори	120	81
Професійні послуги	3 873	243
Орендна плата	135	110
Амортизація	35	4
Послуги банку та зв'язку	10	2
Інші адміністративні витрати	222	391
Всього адміністративних витрат	4 939	1 198

6.4. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за період 01.01.2025 року по 31.12.2025 року був наступним:

	Ліцензії	Всього
Первісна вартість	8	8
на 01.01.2025р.	7	7
надійшло	38	38
вибуло	-	-
на 31.12.2025р.	46	46
Амортизація на 01.01.2025р.	1	1
нараховано	2	2
списано	-	-
на 31.12.2025р.	3	3
Балансова вартість:		
на 01.01.2025 р.	7	7
на 31.12.2025 р.	43	43

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів станом на 31.12.2025 року. Нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2025 року у Компанії немає. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

6.5. Основні засоби

Рух основних засобів за період 01.01.2025 року по 31.12.2025 року був наступним:

	Офісна техніка та обладнання	Всього
Первісна вартість	3	3
на 01.01.2025р.	0	0
надійшло	78	78
вибуло	-	-
на 31.12.2025р.	81	81
Амортизація на 01.01.2025р.	3	3
нараховано	33	33
Списано	-	-
на 31.12.2025р.	36	36
Балансова вартість:		
на 01.01.2025 р.	0	0
на 31.12.2025 р.	45	45

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї основних засобів станом на 31.12.2025 року, в зв'язку з тим, що в результаті проведеного моніторингу на ознаки знецінення, вони були не суттєвими. Основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2025 року у Компанії немає. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством. Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31.12.2025 року відсутні.

6.6. Гроші та їх еквіваленти

Грошові кошти станом на 31.12.2025 р. становлять 25 тис. грн., розміщені на поточному рахунку в АТ УНІВЕРСАЛ БАНК. Станом на 31.12.2024 р. становлять 5 850 тис. грн. Грошові кошти розміщені в банку, який є надійним.

Станом на 31 грудня 2025 року справедлива вартість грошових коштів дорівнює їх номінальній вартості.

6.7. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість та поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2025 року представлені наступним чином (тис. грн.):

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Довгострокова заборгованість за договорами фінансового лізингу	6 527	2 986

Поточна заборгованість за договорами фінансового лізингу	4 564	1 493
Інша поточна дебіторська заборгованість	54	16
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	138	46
Витрати майбутніх періодів	297	0
Всього дебіторська заборгованість	11 580	4 541

6.8. Статутний капітал

Станом на 31.12.2025 року зареєстрований статутний капітал складає 10 250 тис. грн.,

Станом на 31.12.2025 року зареєстрований (пайовий) капітал Товариства сформований у відповідності до законодавства України та сплачений повністю грошовими коштами. Розмір статутного капіталу станом на 31.12.2025 року складає 10 250 тис. грн. (зареєстрований 18.04.2024 р. згідно протоколу №18/04/24 від 18.04.2024р., внесений 20.04.2024 р., збільшення розміру статутного капіталу зареєстрований 26.07.2024 р. згідно протоколу №26/07/24, внесений 30.07.2024 р., збільшення розміру статутного капіталу зареєстрований 09.01.2025 р. згідно протоколу №17/12/24, внесений 20.12.2024 р. в повному обсязі грошовими коштами).

6.9. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

у складі власного капіталу Товариства станом на 31.12.2025 року складає (140) тис. грн.

Власний капітал відображений в балансі наступним чином, тис.грн.:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Статутний капітал	10 250	3 750
Незараєстрований статутний капітал	0	6 500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	140	22
Всього власний капітал	10 390	10 272

6.10. Кредиторська заборгованість та інші зобов'язання

Облік і визнання зобов'язань Товариством здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариство класифікує на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Торговельна та інша кредиторська заборгованість станом на 31 грудня 2025 року представлена наступним чином (тис. грн.):

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
За товари, роботи, послуги	10	18
Розрахунки з бюджетом	90	15
Розрахунки з оплати праці		11
Інші поточні зобов'язання	1 144	97
Всього торговельна та інша кредиторська заборгованість	1 244	130

6.11. Резерви (забезпечення)

Резерви визнаються коли внаслідок події у минулому Товариство має юридичні або добровільно взяті на себе обов'язки, врегулювання яких з значною мірою впевненості потребує відтік ресурсів у майбутньому та суму зобов'язань можна достовірно визначити.

Товариством створені резерви на виплату відпусток персоналу.

Резерв на виплату відпусток персоналу станом на 01/01/2025 р. становив 0 тис. грн., станом на 31/12/2025 р. - 72 тис. грн., резерв збільшився протягом 2025 року на 72 тис. грн. за рахунок створення резерву.

Сума резервів на виплату відпусток персоналу та врегулювання судових справ відображена в Балансі (Звіті про фінансовий стан) за рядком «Поточні забезпечення».

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство у подальшому змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін та угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.2. Розкриття інформації, що до фінансової звітності в умовах інфляції.

Згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» управлінським персоналом Товариства при підготовці фінансової звітності за 2025 рік, що закінчився 31.12.2025 р., було проведено аналіз показників, що характеризують економічне становище, яке може бути гіперінфляційним.

Керівництво Товариства, вважаючи що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, крім того проаналізувавши деякі інші критерії, а саме зниження облікової ставки, зниження відсоткових ставок за депозитами прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2025 року.

7.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Але, на думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на кінець звітного періоду не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Розкриття інформації про пов'язані сторони здійснюється відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Станом на 31.12.2025 року пов'язаними особами Товариства є:

Гнідець Анна Володимирівна (номер картки платника податків 3525706284) внесок в статутний капітал 1 080 тис грн від 20 квітня 2024 року. Зареєстрований 18.04.2024 р. згідно протоколу №18/04/24 від 18.04.2024р.

Младенова Наталія Павлівна (номер картки платника податків 2711019563) внесок в статутний капітал 1 380 тис грн від 20 квітня 2024 року зареєстрований 18.04.2024 р. згідно протоколу №18/04/24 від 18.04.2024р., та 750 тис грн від 30 липня 2024 року, збільшення розміру статутного капіталу зареєстрований 26.07.2024 р. згідно протоколу №26/07/24.

Безсмертна Оксана Сергіївна (номер картки платника податків 3296804067) внесок в статутний капітал 540 тис. грн від 20 квітня 2024 року зареєстрований 18.04.2024 р. згідно протоколу №18/04/24 від 18.04.2024р.

Федорчук Вячеслав Миколайович (номер платника податків 3441100630) внесок в статутний капітал 6 500 тис. грн. від 20 грудня 2024 року збільшення розміру статутного капіталу зареєстрований 09.01.2025 р. згідно протоколу №17/12/24, внесений 20.12.2024 р.

Інші пов'язані особи отримання безвідсоткової поворотної допомоги у сумі 656 тис грн.

Господарських операцій з пов'язаними сторонами за 2025 рік у вигляді нарахування та виплати заробітної плати Безсмертна Оксана Сергіївна.

Управлінський персонал - директор Безсмертна Оксана Сергіївна (призначений на посаду на підставі Наказу №8 від 05.04.2024 року).

За 12 місяців 2024 року винагорода Директора складалась:

- заробітної плати – 264 тис. грн
- відрахувань у пенсійний фонд – 58 тис. грн
- інші короткострокові виплати (у вигляді нарахування поточного забезпечення виплат відпусток) – 9 тис грн.

у загальній сумі 331 тис. грн (12 місяців 2023 року: 244 тис. грн).

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

7.5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

7.5.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків кредитоспроможності контрагентів Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Станом на 31.12.2025 р. у Товариства відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися, кредити, як одержані так і надані, і, відповідно, будь-які застави та інші форми забезпечення. Кредитний ризик на звітну дату є несуттєвим.

7.5.2. Ринковий ризик

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

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

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

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

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітньому періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

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.

Станом на 31.12.2025р. Товариство не має активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

В цілому ринковий ризик для Товариства є несуттєвим.

7.5.3. Ризик ліквідності

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

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

Станом на 31.12.2025р. ризик ліквідності для Товариства є несуттєвим.

7.6. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою 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.

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

7.7. Справедлива вартість

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням

справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Товариством, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду

Справедлива вартість станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року, на думку керівництва, для фінансових активів та фінансових зобов'язань Товариства дорівнює балансовій вартості.

7.8. Події після дати Балансу

У період після 31 грудня 2025 року до дати затвердження фінансової звітності відбулися такі суттєві некоригуючі події:

У період з 01.01.2026 по 21.05.2026 року Товариство отримало безвідсоткові поворотні фінансові допомоги в загальній сумі 3 367 тис. грн. У травні 2026 року було частково погашено 521 тис. грн таких допомог, а також укладено п'ять угод з фінансового лізингу, за якими Товариство виступає лізингодавцем, а загальна вартість предметів лізингу становить 7 243 тис. грн.

Інших суттєвих подій, які могли б істотно вплинути на економічні рішення користувачів фінансової звітності, у період між датою балансу та датою затвердження фінансової звітності для оприлюднення не відбулося.

Фінансова звітність затверджена до випуску та підписана 21 травня 2026 року.

Директор
Головний бухгалтер



Безсмертна О.С.
Чечіна Я.В.