

ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА"
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD

Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно - Слобідська,
б. 10 оф. 137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



AUDITING COMPANY
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD

Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno - Slobidska str.
h. 10, of. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88

[http:// www.sova-audit.com](http://www.sova-audit.com)

ЗВІТ

НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ СПЛІТ»

за 2025 рік
(станом на 31 грудня 2025 року)

Керівництву та учасникам
ТОВ «ГЛОБАЛ СПЛІТ»

Національному банку України

Органам Державної податкової
служби України

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ СПЛІТ» (код згідно з ЄДРПОУ 41904846, місцезнаходження 01135, м. Київ, вул. Казарменна, 4 Г, (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2025 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік, Звіту про власний капітал за 2025 рік, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року та його фінансові

результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі 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 відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

У 2025 році економіка України продовжувала функціонувати в умовах повномасштабної воєнної агресії російської федерації, що суттєво впливало на макроекономічну стабільність, ділову активність та фінансові ринки. Головним ризиком залишається продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку неможливо. Наслідком ескалації може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів.

Невизначений характер майбутніх подій та непередбачуваність розгортання воєнної ситуації вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Як зазначено в примітці до фінансової звітності «Припущення про безперервність діяльності Товариства», фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

Товариство вважає, що зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. У випадку суттєвих змін у діяльності Товариства, або у випадку подовження воєнного (надзвичайного) стану в країні, або настання інших подій, які суттєво вплинуть на діяльність Товариства, керівництво Товариства буде оцінювати вплив цих подій на діяльність Товариства, а також приймати рішення про необхідність коригування даних фінансової звітності та оприлюднення такої інформації.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. 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 враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті:

| Ключове питання аудиту | Аудиторські процедури, які були виконані стосовно ключового питання аудиту |
|--|---|
| <i>Інші операційні доходи</i> | |
| <p>Інші операційні доходи в сумі 38 721 тис. грн складають 95,6 % доходів Товариства. Це доходи від стягнення заборгованості з фізичних осіб, придбані за договорами факторингу. Відображаються в рядку 2120 Звіту про фінансові результати.</p> <p>Через значущість загальної суми доходів, їх розподілення на велику кількість боржників, що вимагає індивідуальних підходів в роботі з кожним боржником, - аудит доходів вимагає значного часу та уваги аудитора, тому визнання доходу вважається ключовим питанням аудиту.</p> | <p>При вирішенні цього питання нами було досліджено та проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з визнанням доходу, оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом;</p> <p>Окрім іншого, наші процедури включали наступне:</p> <p>Проведення аналізу облікової політики з визнання доходу, зокрема, критерії її визнання, перевірка контролів, впроваджених правлінським персоналом для забезпечення визнання доходів;</p> <p>Нами отримано розуміння і здійснено тестування ефективності заходів внутрішнього контролю при визнанні доходу;</p> <p>Виконання аналітичних процедур щодо отримання та співставлення інформації з різних джерел та на різних етапах роботи по стягненню заборгованості;</p> <p>Детальне вибіркове тестування операцій визнання доходів з надходженнями коштів за поточний рік та суміжні періоди попереднього та наступного року</p> |

Проведені нами аудиторські процедури не виявили суттєвої невідповідності чи навмисних маніпуляцій персоналу Товариства при оцінці доходів. Враховуючи, що стягнення боргів є одним з основних видів фінансово-господарської діяльності Товариства, доречніше було б відображати доходи від нього у складі доходу від реалізації робіт (послуг) – рядку 2000 Звіту про фінансові результати.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інші питання – аудит за минулий (попередній) період

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений ТОВ «АФ «ОЛЕСЯ» (реєстровий номер 4423), яким 26.05.2025 висловлено немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана до дати цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг за 2025 рік, складеної у відповідності Постанови НБУ «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річних звітних даних (даних звітності) фінансової компанії міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) фінансової компанії Товариства з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ СПЛІТ» за 2025 рік.

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність 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, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це необхідно застосувати, 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 (Загальні збори Учасників), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, 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 не виявлення 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

оцінюємо загальне подання, структуру та 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, разом з іншими питаннями 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 дій, вжитих для усунення загроз, або відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край 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.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВ

Інформація, щодо дотримання Товариством основних умов здійснення діяльності з надання фінансових послуг та пруденційних вимог

При здійсненні господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог, визначених Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 та Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192 (далі - Положення № 192).

Товариство протягом звітного періоду, з урахуванням періоду щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення № 192, виконувало пруденційні вимоги щодо достатності власного капіталу (розмір власного капіталу перевищував/не був меншим ніж 15 млн. грн). Також Товариство протягом звітного періоду з урахуванням періоду щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення № 192, дотримувалося нормативу левериджу (нормативне значення нормативу левериджу становило не менше ніж три відсотки).

Статутний капітал Товариства був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України. Розмір статутного капіталу Товариства, відображений у фінансовій звітності, відповідає даним витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «СОВА» «AUDIT COMPANY «SOVA» LTD;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 32825565;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137;

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності <https://sova-audit.com/>;

Електронна адреса: auditsova.kiev@gmail.com;

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 3391;

Дата внесення реєстрової інформації у Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 25.10.2018;

Дата внесення реєстрової інформації до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 27.01.2022;

Дата внесення реєстрової інформації до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 04.02.2022;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці: Чередниченко Галина Василівна – Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100276;

Дата внесення реєстрової інформації: 08.10.2018.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту; Договір № 362 від 18.03.2026;

Дата початку проведення аудиту: 18.03.2026

Дата закінчення проведення аудиту: 31.05.2026

Ключовий партнер з аудиту
ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«SOVA» «AUDIT COMPANY
«SOVA» LTD



Г.В.Черешніченко

Дата складання аудиторського висновку: 27.05.2026.

м. Київ.



Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБАЛ СПЛІТ"
Територія Київ
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), д.в.д.у.

Дата (рік, місяць, день)
за 2025
за 12 місяців
за КВБД

| | |
|----------------------|-------|
| КОДИ | |
| 12000000000000000000 | 240 |
| 12000000000000000000 | 64.99 |

Середня кількість працівників 14
Адреса, телефон вулиця Казимирівна, буд. «Г», ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 01135, Україна 5949447
Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знаку (окрім розділу IV Зайту про фінансові результати (Зайту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого виводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити собою "х" у відповідній клітинці)
за національними вимогами (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Біланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2025 р.
Форма №1 Каз за ДКУД 1801901

| А К Т И В | Код радян | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|--------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 4 | 1 |
| первісна вартість | 1001 | 270 | 270 |
| накопичена амортизація | 1002 | 266 | 269 |
| 1005 | - | - | - |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1010 | 133 | 1 425 |
| Основи засоби | 1011 | 295 | 2 416 |
| первісна вартість | 1012 | 162 | 991 |
| знос | 1013 | - | - |
| інвестиційна нерухомість | 1016 | - | - |
| первісна вартість інвестиційної нерухомість | 1017 | - | - |
| знос інвестиційної нерухомість | 1020 | - | - |
| Довгострокові біологічні активи | 1021 | - | - |
| первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1022 | - | - |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | | | |
| Довгострокові фінансові інвестиції які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | - | - |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | - | - |
| Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств | 1036 | - | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | - | - |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | - | - |
| Гудвіл | 1050 | - | - |
| Відстрочені асоціаційні активи | 1060 | - | - |
| Залишок коштів у спеціалізованих страхових резервних фондах | 1065 | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | - | - |
| Усього за розділом I | 1095 | 137 | 1 426 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Зпаси | 1100 | - | - |
| виробничі запаси | 1101 | - | - |
| позаготовочні виробництва | 1102 | - | - |
| готових продуктів | 1103 | - | - |
| товари | 1104 | - | - |
| 1110 | - | - | - |
| Поточні біологічні активи | 1110 | - | - |
| Державні переоброковлення | 1115 | - | - |
| Висока одержані | 1120 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | |
| за виданими авансами | 1130 | - | - |
| з бюджетом | 1135 | - | - |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - |
| 1140 | 68 | 1 185 | |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1145 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1155 | 65 976 | 91 834 |
| Інші поточні дебіторська заборгованість | 1160 | - | - |
| Поточні фінансові інвестиції | 1165 | 5 221 | 4 918 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1166 | - | - |
| зрешта | 1167 | 5 221 | 4 918 |
| рахунки в банках | 1170 | 8 | 34 |
| Витрати майбутніх періодів | 1180 | - | - |
| Частина переоброковлення у страхових резервах у тому числі в: перевід довгострокових зобов'язань | 1181 | - | - |

**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**

Генеральний директор
ТОВ «Глобал Спліт»

В.В. Балашов



8

| | | | |
|--|------|--------|--------|
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | - | - |
| резервах незароблених премій | 1183 | - | - |
| інших страхових резервах | 1184 | - | - |
| Інші оборотні активи | 1190 | - | - |
| Усього за розділом II | 1195 | 71 273 | 97 973 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | - | - |
| Всього | 1300 | 71 410 | 99 397 |

| Позив | Код радян | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|--------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 5 101 | 5 101 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | - | - |
| Капітал у довіреність | 1405 | 64 230 | 81 936 |
| Додатковий капітал | 1410 | - | 9 020 |
| своїйшій часті | 1411 | - | - |
| накопичені курсові різниці | 1412 | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | - | - |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 1 120 | 1 713 |
| Накопичений капітал | 1425 | (-) | (-) |
| Включений капітал | 1430 | (-) | (-) |
| Інші резерви | 1435 | - | - |
| Усього за розділом I | 1498 | 70 451 | 91 750 |
| 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 зобов'язання до довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1520 | - | - |
| Інше фінансування | 1521 | - | - |
| Фінансові гарантії | 1525 | - | - |
| Страхові резерви | 1530 | - | - |
| у тому числі: | 1531 | - | - |
| резерв довгострокових зобов'язань | 1532 | - | - |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1533 | - | - |
| резерв незароблених премій | 1534 | - | - |
| інші страхові резерви | 1535 | - | - |
| Інвестиційні контракти | 1540 | - | - |
| Приватні фонди | 1545 | - | - |
| Резерв на виплату дивідендів | 1598 | - | - |
| Усього за розділом II | 1599 | - | - |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | - | - |
| Векселі видачі | 1605 | - | - |
| Поточна кредиторська зобов'язаність за довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | - | - |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 726 | 1 374 |
| розрахунки з бюджетом | 1620 | 130 | 198 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 130 | 198 |
| розрахунки з страхування | 1625 | - | - |
| розрахунки з оплати праці | 1630 | - | - |
| Поточна кредиторська зобов'язаність за одержаними авансами | 1635 | - | - |
| Поточна кредиторська зобов'язаність за розрахунками з учасниками | 1640 | - | - |
| Поточна кредиторська зобов'язаність із внутрішніх розрахунків | 1645 | - | - |
| Поточна кредиторська зобов'язаність за операційною діяльністю | 1650 | - | - |
| Поточні забезпечення | 1660 | 91 | 60 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховників | 1670 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 12 | 15 |
| Усього за розділом III | 1698 | 939 | 1 647 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | - | - |
| V. Чиста нерозподілена нерозподілений пенсійний фонд | 1810 | - | - |
| Всього | 1930 | 71 410 | 99 397 |

Віталій
Володимирович

Балашов Віталій Володимирович

Потоцька Олена Сергіївна



ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ

Генеральний директор
ТОБ «Глобал Спліт»

В.В. Балашов



Квитанція № 2

| | |
|---------------------|--|
| ЄДРПОУ | 41904848 |
| ПІДПРИЄМСТВО | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБАЛ СПЛІТ" |
| ЗВІТ | Ф1. Баланс |
| ПЕРІОД | Рік, 2025 р. |
| РІК | 2025 |
| ЕТАП ОБРОБКИ | Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України |
| ДАТА ПРИЙОМУ | 26.02.2026 |
| ЧАС ПРИЙОМУ | 14:31:52 |
| ПІДРОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ | 80010 |
| РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР | 9003774584 |
| НАЗВА ФАЙЛУ | 800100041904848S010011510000268122025.XML |
| РЕЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ | 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 |

41904848

2688562004

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМГенеральний директор
ТОВ «Глобал Спліт»

В.В. Балашов



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБАЛ СПЛІТ"**

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2026 | 01 | 01 |
| 41904846 | | |

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(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 | - | 388 |
| 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 | (-) | (458) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | - | - |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | - | - |
| збиток | 2095 | (-) | (70) |
| 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 | 38 721 | 35 694 |
| у тому числі: | 2121 | - | - |
| дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | | | |
| дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | - | - |
| дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | 2123 | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | (32 920) | (25 265) |
| Витрати на збут | 2150 | (-) | (-) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (6 796) | (9 875) |
| у тому числі: | 2181 | - | - |
| витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | | | |
| витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | - | - |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | - | 484 |
| збиток | 2195 | (995) | (-) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 1 786 | 236 |
| Інші доходи | 2240 | - | - |
| у тому числі: | 2241 | - | - |
| фінансові витрати | 2250 | (-) | (-) |
| витрати від участі в капіталі | 2255 | - | - |
| інші витрати | 2270 | (-) | (-) |
| прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | - | - |



**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**

Генеральний директор
ТОВ «Глобал Спліт»

В.В. Балашов

| | | | |
|---|------|-------|-------|
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | 791 | 720 |
| збиток | 2295 | (-) | (-) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | (198) | (130) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 593 | 590 |
| 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 | 24 662 | 34 898 |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | - | - |
| Інший сукупний дохід | 2445 | (6 956) | (1 798) |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | 17 706 | 33 100 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | - | - |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | 17 706 | 33 100 |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 18 299 | 33 690 |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 238 | 189 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 2 462 | 1 412 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 492 | 282 |
| Амортизація | 2515 | 832 | 110 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 35 692 | 33 146 |
| Разом | 2550 | 39 716 | 35 139 |

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 | - | - |



**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**

Балашов Віталій Володимирович

Потоцька Олена Сергіївна

Генеральний директор
ТОВ «Глобал Спліт»

В.В. Балашов

| Квитанція № 2 | |
|---------------------|--|
| ЄДРПОУ | 41904846 |
| ПІДПРИЄМСТВО | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБАЛ СПЛІТ" |
| ЗВІТ | Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах) |
| ПЕРІОД | Рік, 2025 р. |
| РІК | 2025 |
| ЕТАП ОБРОБКИ | Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України |
| ДАТА ПРИЙОМУ | 26.02.2026 |
| ЧАС ПРИЙОМУ | 14:31:40 |
| ПІДРОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ | 80010 |
| РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР | 9003774444 |
| НАЗВА ФАЙЛУ | 800100041904846S010021510000269122025.XML |
| РЕЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ | 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 |

41904846

3173532159

**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**

Генеральний директор
ТОВ «Глобал Спліт»

Я Я Балашов



ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

| Стаття | Код | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | - | 264 |
| 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 | 246 | 132 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 439 | - |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | - | - |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | - | - |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | - | - |
| Надходження від страхових премій | 3050 | - | - |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 52 131 | 42 402 |
| Інші надходження | 3095 | 33 | 18 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (27 279) | (27 646) |
| Праці | 3105 | (1 888) | (1 102) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (533) | (299) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (693) | (302) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (129) | (30) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (564) | (272) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (7 956) | (5 538) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (3) | (41) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (-) | (-) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (20 471) | (1 077) |
| Інші витрачання | 3190 | (3 559) | (3 364) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -9 533 | 3 447 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | - | - |
| необоротних активів | 3205 | - | - |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | 230 | 170 |
| дивідендів | 3220 | - | - |
| Надходження від деривативів | 3225 | - | - |
| Надходження від погашення позик | 3230 | - | - |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | - | - |
| Інші надходження | 3250 | - | - |

**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**

Генеральний директор
ТОВ «Глобал Спліт»

В.В. Балашов



| | | | |
|---|-------------|--------------|--------------|
| 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 | 230 | 170 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | 9 000 | - |
| Отримання позик | 3305 | - | 1 000 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | - | - |
| Інші надходження | 3340 | - | - |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | (-) | (-) |
| Погашення позик | 3350 | - | 1 000 |
| 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 | 9 000 | - |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | -303 | 3 617 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 5 221 | 1 604 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | - |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 4 918 | 5 221 |

Керівник

Володимир
W

Балашов Віталій Володимирович

Потоцька Олена Сергіївна

Генеральний директор
ТОВ «Глобал Спліт»

В.В. Балашов



**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**



Квитанція № 2

| | |
|---------------------|--|
| ЄДРПОУ | 41904846 |
| ПІДПРИЄМСТВО | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБАЛ СПЛІТ" |
| ЗВІТ | Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) |
| ПЕРІОД | Рік, 2025 р. |
| РІК | 2025 |
| ЕТАП ОБРОБКИ | Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України |
| ДАТА ПРИЙОМУ | 26.02.2026 |
| ЧАС ПРИЙОМУ | 14:34:52 |
| ПІДРОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ | 60010 |
| РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР | 9003776487 |
| НАЗВА ФАЙЛУ | 800100041904846S010031110000270122025.XML |
| РЕЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ | 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 |

41904846

629239905

**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**

Генеральний директор
ТОВ «Глобал Спліт»

В.В. Балашов



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБАЛ СПЛІТ" за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2025 Р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ | | |
|--------------------------|----|----|
| 2026 | 01 | 01 |
| 41904846 | | |
| ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО | | |

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (паіновий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Видучений капітал | Всього |
|---|-----------|-----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на початок року | 4000 | 5 101 | 64 230 | - | - | 1 120 | - | - | 70 451 |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 5 101 | 64 230 | - | - | 1 120 | - | - | 70 451 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 593 | - | - | 593 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | 17 706 | - | - | - | - | - | 17 706 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | 24 662 | - | - | - | - | - | 24 662 |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 4116 | - | (6 956) | - | - | - | - | - | (6 956) |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства на створення спеціальних (резервних) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |



**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**

Генеральний директор
ТОВ «Глобал Спліт»



В.В. Балайов

11

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|--|------------------|--------|--------|-------|-------|-----|---|---|--------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заочечення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: Внески до капіталу | 4240 | - | - | 9 000 | - | - | - | - | 9 000 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення капіталу: Випук акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін у капіталі | 4295 | - | 17 706 | 9 000 | - | 593 | - | - | 27 299 |
| Залишок на кінець року | БП Балашов 5 101 | 81 935 | 9 000 | - | 1 713 | - | - | - | 97 750 |

Керівник _____

Головний бухгалтер _____

Електронна печатка 41904846



ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ

Балашов Віталій Володимирович _____

Потоцька Олена Сергіївна _____

Генеральний директор
ТОВ «Глобал Спліт»
В.В. Балашов



Квитанція № 2

| | |
|---------------------|--|
| ЄДРПОУ | 41904846 |
| ПІДПРИЄМСТВО | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБАЛ СПЛІТ" |
| ЗВІТ | Ф4. Звіт про власний капітал |
| ПЕРІОД | Рік, 2025 р. |
| РІК | 2025 |
| ЕТАП ОБРОБКИ | Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України |
| ДАТА ПРИЙОМУ | 26.02.2026 |
| ЧАС ПРИЙОМУ | 14:31:31 |
| ПІДРОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ | 80010 |
| РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР | 9003774297 |
| НАЗВА ФАЙЛУ | 800100041904846S010401010000271122025.XML |
| РЕЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ | 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 |

41904846

1361246892

**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**

Генеральний директор
ТОВ «Глобал Спліт»

В.В. Балашов



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБАЛ СПЛІТ"** за ЄДРПОУ

(наблюдання)

Звіт про власний капітал

за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025 01 01

41904946

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (паіновий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (неокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|-----------|-----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|--|---------------------|-------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на початок року | 4000 | 5 101 | 31 130 | - | - | 530 | - | - | 36 761 |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 5 101 | 31 130 | - | - | 530 | - | - | 36 761 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 590 | - | - | 590 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | 33 100 | - | - | - | - | - | 33 100 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | 34 898 | - | - | - | - | - | 34 898 |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 4116 | - | (1 798) | - | - | - | - | - | (1 798) |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (резервних) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |



**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**

Генеральний директор
ТОВ «Глобал Спліт»
В.В. Балашов



| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|--|-------------------|-------|--------|---|---|-------|---|---|--------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: Внески до капіталу | 4240 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення капіталу: Випуск акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін у капіталі | 4295 | - | 33 100 | - | - | 390 | - | - | 33 690 |
| Залишок на кінець року | ЕП Балашов 43 000 | 5 101 | 64 230 | - | - | 1 120 | - | - | 70 451 |

Керівник

Головний бухгалтер

Володимирів
 м. ЕП Лотоцька
 Степа
 Степанівна

Балашов Віталій Володимирович

Потоцька Олена Сергіївна

Генеральний директор
 ТОВ «Глобал Спліт»



ЗГІДНО З
 ОРИГІНАЛОМ



27

Квитанція № 2

| | |
|---------------------|--|
| ЄДРПОУ | 41904846 |
| ПІДПРИЄМСТВО | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБАЛ СПЛІТ" |
| ЗВІТ | Ф4. Звіт про власний капітал |
| ПЕРІОД | Рік, 2024 р. |
| РІК | 2024 |
| ЕТАП ОБРОБКИ | Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України |
| ДАТА ПРИЙОМУ | 27.02.2025 |
| ЧАС ПРИЙОМУ | 09:31:37 |
| ПІДРОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ | 80001 |
| РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР | 9003802188 |
| НАЗВА ФАЙЛУ | 800010041904846S010401010000224122024.XML |
| РЕЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ | 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 |

41904846

4162451628

**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**

Генеральний директор
ТОВ «Глобал Спліт»

В.В. Балашов



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ГЛОБАЛ СПЛІТ»

Код ЄДРПОУ: 41904846

01125, м. Київ, вул. Казарменна, буд.4Г

п/р ІВАН ІА 22 300346 0000026506026195501 в АТ «СЕНС-БАНК», МФО 300346

тел. +38 093 594 04 47

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ГЛОБАЛ СПЛІТ» СТАНОМ НА КІНЕЦЬ ДНЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

1. ОРГАНІЗАЦІЙНІ АСПЕКТИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

1.1 Загальні відомості

Товариство з обмеженою відповідальністю ТОВ «ГЛОБАЛ СПЛІТ» (далі – Товариство) зареєстроване 01.02.2018 року відповідно чинного законодавства України.

Організаційно-правова форма підприємства – *товариство з обмеженою відповідальністю*.

Форма власності підприємства – *приватна*.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження оброблених документів, реєстрів і звітності протягом встановленого терміну, але не менше трьох років, несе керівник підприємства.

Забезпечення дотримання на підприємстві встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності, організацію контролю за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій здійснює головний бухгалтер.

1.2 Організаційна структура

Організаційна структура ТОВ «ГЛОБАЛ СПЛІТ» організована відповідно до Статуту Товариства, рішень Загальних зборів учасників, а також рішень Генерального директора ТОВ «ГЛОБАЛ СПЛІТ» в межах наданих йому повноважень.

Загальне керівництво діяльністю Товариства здійснює Генеральний директор ТОВ «ГЛОБАЛ СПЛІТ».

1.3 Основні види діяльності товариства

- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання послуг з факторингу;

1.4 Основа складання фінансової звітності

Фінансова звітність станом на 31.12.2025 року складена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Визначена Облікова політика Товариства застосовується при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Для складання фінансової звітності керівництво Товариства виконало оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат, виходячи з концепції безперервного функціонування та дотримання тих самих облікових політик.

Облікова політика – це сукупність визначених правил, методів, умовностей і практичних процедур, які прийняті ТОВ «ГЛОБАЛ СІЛПТ» та використовуються для складання та надання фінансової звітності.

На підставі принципу послідовності, облікова політика Товариства передбачає постійне (із року в рік) застосування прийнятої стабільної облікової політики. Облікова політика може змінюватись тільки, якщо зміна:

- вимагається нормативно-правовими актами згідно із законодавством України та/або міжнародними стандартами фінансової звітності;
- приводить до того, що фінансові звіти надають достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Будь-які зміни в обліковій політиці, що мають суттєвий вплив на показники звітного або майбутніх періодів, повинні бути описані з зазначенням їх причин і змін у відповідних статтях.

Не вважається зміною в обліковій політиці:

- нова облікова політика щодо операцій, які не є суттєвими;
- нова облікова політика щодо операцій, які відрізняються по суті від попередніх і не здійснювалися раніше.

Нова облікова політика застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення

Облікова політика визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування статей звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу;
- порядок нарахування доходів та витрат;
- порядок формування та використання спеціальних резервів;
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Бухгалтерський облік Товариства ґрунтується на таких принципах:

- об'єктивність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Товариства;

- повне висвітлення - фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;

- автономність - Товариство розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності Товариства;

- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Товариством обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;

- безперервність - оцінка активів та зобов'язань Товариством здійснюється зважаючи на припущення, що її діяльність триватиме далі;

- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. До того ж доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;

- переважування сутності над формою - операції обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише зважаючи на юридичну форму;

- історична (фактична) собівартість - пріоритетною є оцінка активів Товариства відповідно до витрат на їх придбання;

- єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій Товариства в її фінансовій звітності здійснюється в єдиній грошовій одиниці;

- періодичність - можливість поділу діяльності Товариства на певні періоди часу з метою складання фінансової звітності.

Організація бухгалтерського обліку в Товаристві

Бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться Товариством. Фінансова, податкова, статистична та інші види звітності, що використовують грошовий вимірник, ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік – процес виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передачі інформації про діяльність Товариства зовнішнім та внутрішнім користувачам.

Управлінський облік - система опрацювання та підготовки інформації про діяльність Товариства для внутрішніх користувачів у процесі управління Товариством.

Податковий облік ґрунтується на даних бухгалтерського обліку та здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України, інших законодавчих та нормативно-правових актів з питань оподаткування.

Інші податки та обов'язкові платежі сплачуються Товариством згідно з чинним законодавством України.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження опрацьованих документів, реєстрів і звітності протягом встановленого строку, несе керівник, який здійснює керівництво Товариством відповідно до законодавства та установчих документів. Керівник створює необхідні умови для правильного ведення бухгалтерського обліку в Товаристві.

Забезпечення дотримання на підприємстві встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності, організацією контролю за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій здійснює головний бухгалтер Товариства.

Звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік. Баланс підприємства складається на кінець останнього дня звітного періоду.

Проміжна (місячна, квартальна) звітність, яка охоплює певний період, складається паростанючим підсумком з початку звітного року.

У фінансовій звітності Товариство подає поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання як окремі класифікації.

Товариство класифікує актив як поточний, якщо:

а) воно сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи споживати його у своєму нормальному операційному циклі;

б) воно утримує актив в основному з метою продажу;

в) воно сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; або

г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів, якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи Товариства класифікує як непоточні.

Товариство класифікує зобов'язання як поточне, якщо:

- а) воно сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;
- б) воно утримує це зобов'язання в основному з метою продажу;
- в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- г) воно не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші зобов'язання Товариство класифікує як непоточні.

Інформація, що наведена у фінансових звітах і додатках до них, будується на принципах *зрозумілості, доречності, вірогідності і порівняльності*. Інформація також має сприяти прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінки минулих, теперішніх та майбутніх подій, підтвердження чи коригування подій зроблених у минулому.

Основними принципами подання фінансової звітності є:

Достовірне подання – фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі фінансової звітності. Передбачається, що в результаті застосування МСФЗ з розкриттям додаткової інформації (за потреби) буде досягнуто достовірне подання у фінансовій звітності.

Безперервність – Товариство складає фінансову звітність на основі безперервності. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, Товариство розкриватиме інформацію про такі невизначеності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Нарахування – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

Суттєвість і об'єднання у групи – кожний суттєвий клас подібних статей повинен бути представлений у фінансовій звітності окремо. Неподібні статті можуть бути згруповані, тільки якщо кожна з них окремо є несуттєвими.

Згортання – Товариство не повинне згортати активи та зобов'язання або дохід і витрати, якщо тільки цього не вимагає або не дозволяє МСФЗ.

Порівняльна інформація – крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше, Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Товариство включає порівняльну інформацію також в описову частину, якщо вона є доречною для розуміння фінансової звітності поточного періоду.

Послідовність подання – Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

- а) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;
- б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

Припущення про безперервність діяльності Товариства

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає

реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

Товариство вважає, що зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. У випадку суттєвих змін у діяльності Товариства, або у випадку подовження воєнного (надзвичайного) стану в країні, або настання інших подій, які суттєво вплинуть на діяльність Товариства, керівництво Товариства буде оцінювати вплив цих подій на діяльність Товариства, а також приймати рішення про необхідність коригування даних фінансової звітності та оприлюднення такої інформації.

У разі суттєвого погіршення фінансового стану, дефіциту обігових коштів або суттєвого зниження вартості активів засновник Товариства спроможний виконати дофінансування для забезпечення потреб Товариства, виконання нормативів регулятора та здійснення безперервної діяльності.

Економічне середовище

Економічне середовище України у 2025 році характеризувалося адаптацією до умов тривалої війни, продемонструвавши зростання реального ВВП на рівні близько 2–2,2% за попередніми оцінками Мінекономіки. Економіку стримували атаки на енергетику, дефіцит кадрів та логістичні складнощі, водночас ключовими рушіями стали оборонно-промисловий комплекс (ОПК), будівництво та державні програми підтримки.

Ключові показники та особливості 2025 року:

- Зростання ВВП: Незважаючи на військові ризики, економіка показала помірне зростання. [Forbes.ua](https://forbes.ua) оцінює зростання ВВП у 2,2%, [Minfin.com.ua](https://minfin.com.ua) – у 2%.
- Галузеві тенденції: Зростання підтримали торгівля, будівництво (відновлення) та переробна промисловість, зокрема ОПК

. Водночас спостерігалось падіння у сільському господарстві через погодні умови та зменшення врожайності олійних.

Енергетика та інфраструктура: Цілеспрямовані атаки росії на енергогенерацію та газодобуток суттєво впливали на роботу підприємств.

- Інфляція та курс: Інфляція у річному вимірі (грудень до грудня 2024) склала 8%. Спостерігалася девальвація гривні, при цьому у бюджет закладався курс на рівні 45,7 грн/дол.
- Ринок праці: Рівень безробіття, за оцінками, знизився до 15,8% (січень 2026, за даними за 2025 рік), однак зберігається високий рівень бідності.
- Зовнішня торгівля: Відбулося зниження товарного експорту, водночас імпорт зріс, зокрема через потреби в енергообладнанні та оборонних товарах.
- Репутація: Україна зайняла 26 місце серед 60 країн у рейтингу за розміром ВВП за версією Reputation Lab.

Чинники впливу: Основними негативними факторами стали ракетно-дропові атаки, брак робочої сили через міграцію та мобілізацію, а також обмежений доступ до фінансування. Позитивний вплив мала міжнародна фінансова допомога та бюджетні інвестиції.

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

- забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування Товариства, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Товариство у своїй діяльності;
- забезпечення інтересів власників та інвесторів Товариства;
- забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам Товариства;

- забезпечення дотримання критеріїв та нормативів платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для стабільної діяльності Товариства, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності Товариства.

Товариство розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам його фінансової звітності оцінити характер та рівень ризиків, що випливають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається на кінець звітного періоду.

Дотримання пруденційних нормативів

Товариство зобов'язане дотримуватися обов'язкових нормативів, встановлених Національним банком України (НБУ)

Цілі та політика управління капіталом - головною метою управління капіталом Товариства є забезпечення його фінансової стійкості, безперервності діяльності, захисту інтересів клієнтів та кредиторів, а також дотримання обов'язкових пруденційних вимог, встановлених Національним банком України

Протягом звітного року Товариство здійснювало щоденний контроль за пруденційними показниками. Політика управління капіталом спрямована на підтримання обсягу власного капіталу на рівні, що перевищує мінімальні регуляторні ліміти, та на оптимізацію структури фінансового левериджу

Достатність власного капіталу - відповідно до діючих пруденційних вимог НБУ, мінімальний розмір власного капіталу фінансової компанії визначається з урахуванням видів та кількості фінансових послуг, на надання яких вона має ліцензію. Базовий норматив для Товариства, виходячи з наявного переліку ліцензій, становить 15 000 000 гривень. Станом на 31 грудня звітного року власний капітал Товариства становив 97 156 402,87 грн, що повністю відповідає нормативним вимогам.

Норматив левериджу розраховується як відношення суми сплаченого статутного та резервного капіталу (зменшеної на непокриті збитки та суму розподіленого прибутку за звітний період) до суми загальних зобов'язань, балансових та позабалансових вимог під ризиком Товариства.

Згідно з вимогами регулятора, нормативне значення левериджу для фінансових компаній має становити не менше 3,0%. Станом на 31 грудня звітного року фактичне значення нормативу левериджу Товариства становило 1061,24%, що підтверджує збалансованість використання власних та залучених коштів і відсутність надмірних боргових ризиків. Протягом звітного року Товариство не допускало порушень пруденційних нормативів щодо достатності капіталу та левериджу.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності, починаючи з 1 січня 2025 р. Товариство не застосувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив цих змін розглядається нижче. Хоча нові стандарти і поправки застосувалися вперше в 2025 році, вони не мали істотного впливу на проміжну фінансову звітність Товариства. Характер і вплив кожного нового стандарту / поправки описані нижче:

Зміни до МСФЗ, що набрали чинності з 01.01.2025.

Зміни, що вносяться до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 21 "Вплив змін валютних курсів" (далі – МСБО 21) – "Неможливість обміну".

Зміни стосуються визначення наявної можливості обміну валюти на іншу валюту. МСБО 21 надає уточнення щодо визначення, коли для валюти "наявна можливість обміну

(exchangeable)", і передбачає, що суб'єкт господарювання оцінює, чи є можливість обміну валюти на іншу валюту: (а) на дату оцінки; та (б) з визначеною метою. Також установлюється, як визначити валютний курс "spot", якщо для валюти немає можливості обміну, та як розкрити це у фінансовій звітності, зокрема МСБО 21 передбачає розкриття інформації про:

- (а) характер і фінансові впливи неможливості обміну валюти на іншу валюту;
- (б) валютний курс (валютні курси) "spot", що використовуються;
- (в) процес оцінки; та
- (г) ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту.

Зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01.01.2026 (більш раннє застосування дозволяється).

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 7) та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9) – "Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів".

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

Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ:

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання потрібно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до змін в обліковій політиці. Зміни спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

Облік хеджування суб'єктом господарювання, який уперше застосовує МСФЗ [Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності" (далі – МСФЗ 1)].

Зокрема, внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9, додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Такі зміни спрямовані на усунення потенційної плутанини, що виникала через невідповідність між формулюванням пункту Б6 у МСФЗ 1 та вимогами до обліку хеджування у МСФЗ 9.

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

Прибуток або збиток від припинення визнання (Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації").

Зміни оновлюють формулювання щодо закритих вхідних даних та передбачають перехресне посилання на пункти МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" (далі – МСФЗ 13).

Розкриття відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Ці зміни спрямовані на узгодження формулювання положень Основи для висновків щодо МСФЗ 7 з відповідними положеннями МСФЗ 7, формулюваннями та концепціями МСФЗ 9 і МСФЗ 13.

Вступ та розкриття інформації про кредитний ризик (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни внесені з метою уточнення того, що рекомендації необов'язково ілюструють усі вимоги, встановлені МСФЗ 7, та спрощення пояснення аспектів вимог МСФЗ, які не проілюстровані.

Припинення визнання зобов'язань з оренди (Зміни до МСФЗ 9).

Зміни стосуються уточнень вимог щодо припинення визнання орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.

Ціна операції (Зміни до МСФЗ 9).

Унесено зміни до пункту 5.1.3 МСФЗ 9 щодо оцінки під час первісного визнання торговельної дебіторської заборгованості та відповідні зміни до визначення термінів МСФЗ 9.

Визначення "фактичного агента" [(Зміни до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" (далі – МСФЗ 10))].

Зміни внесено до пункту Б74 МСФЗ 10 з метою уточнення, що відносини, які описані в пункті Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, чи діє сторона як фактичний агент, чи ні.

Метод обліку за собівартістю [Зміни до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 "Звіт про рух грошових коштів" (далі – МСБО 7)].

Зміна полягає в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собівартості" на "за собівартістю", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестиції у дочірнє підприємство, підприємство під спільним контролем або асоційоване підприємство" у 2008 році.

Зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел (GVT Contracts Referencing Nature-dependent Electricity Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 ukr.pdf).

Контракти щодо електроенергії з природних джерел – це контракти, за якими суб'єкт господарювання наражається на ризик коливання базового обсягу електроенергії, оскільки джерело виробництва електроенергії залежить від неконтрольованих природних умов (наприклад, погодні). До контрактів щодо електроенергії з природних джерел включають як контракти на купівлю або продаж електроенергії з природних джерел, так і фінансові інструменти, які стосуються такої електроенергії.

З метою покращення звітування суб'єкта господарювання про фінансові наслідки контрактів на електроенергію, що залежить від природних ресурсів, які часто структуровані як угоди про купівлю електроенергії, внесені зміни, які передбачають:

- уточнення застосування вимог щодо "власного використання";
- дозвіл на облік хеджування, якщо ці контракти використовуються як інструменти хеджування;
- додавання нових вимог до розкриття інформації для того, щоб інвестори могли зрозуміти вплив цих контрактів на фінансові результати та грошові потоки компанії.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01.01.2027.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 19). Надаємо оновлену інформацію з урахуванням офіційного перекладу, розміщеного на сайті Міністерства фінансів України (МСФЗ 19).

МСФЗ 19 дозволяє спростити звітність суб'єктів господарювання, зменшуючи витрати на підготовку фінансової звітності відповідних дочірніх підприємств і зберігаючи розкриття корисної інформації у фінансовій звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 надає можливість дочірнім підприємствам вести лише один набір бухгалтерських записів для задоволення потреб як материнського підприємства, так і користувачів їхньої фінансової звітності, що послаблює вимоги до розкриття інформації: МСФЗ 19 дозволяє скорочення обсягу розкриття інформації, що водночас задовольняє потреби користувачів фінансової звітності дочірніх підприємств.

Суб'єкт господарювання має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

- суб'єкт господарювання не є публічно підзвітним суспільству (див. пункти 11–12 МСФЗ 19); та має кінцеве або проміжне материнське підприємство, яке складає консолідовану фінансову звітність для оприлюднення, що відповідає міжнародним стандартам бухгалтерського обліку.

Зміни до МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації".

Ці зміни до МСФЗ 19 спрямовані на врахування послаблення вимог до розкриття інформації, які були визначені новими та зміненими МСФЗ у період з лютого 2021 року до травня 2024 року. Рада міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО) буде розглядати необхідність внесення змін до МСФЗ 19 кожного разу під час прийняття нових стандартів чи змін до чинних МСФЗ.

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

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

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

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

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

Дострокове застосування поправок все ще дозволяється.

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

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

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18).

Новий МСФЗ 18 заміняє МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Надаємо оновлену інформацію з урахуванням офіційного перекладу, розміщеного на сайті Міністерства фінансів України (МСФЗ 18).

Відповідно до МСФЗ 18 мета фінансової звітності полягає в наданні фінансової інформації про активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання, що звітує, яка є корисною для користувачів фінансової звітності в оцінюванні перспектив майбутніх чистих грошових надходжень до суб'єкта господарювання та оцінюванні того, як управлінський персонал розпоряджається економічними ресурсами суб'єкта господарювання.

Для досягнення мети фінансової звітності суб'єкт господарювання надає інформацію в основних фінансових звітах і розкриває її в примітках, реалізуючи це в наданні структурованих зведень визнаних активів, зобов'язань, власного капіталу, доходу, витрат і грошових потоків суб'єкта господарювання, що звітує, які є корисними для користувачів фінансової звітності.

Серед нових вимог МСФЗ 18, що покращують якість фінансової звітності, є вимоги щодо обов'язкового визначення проміжних підсумків у звіті про прибутки та збитки, вимоги щодо розкриття інформації про показники ефективності, визначені керівництвом, та додавання нових принципів агрегування та дезагрегування інформації.

МСФЗ 18 запроваджує нову структуру для звіту про прибутки або збитки та передбачає, що суб'єкт господарювання повинен буде класифікувати всі доходи та витрати у своєму звіті про прибутки або збитки за однією з п'яти категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток і припинена діяльність. МСФЗ 18 запроваджує нові обов'язкові підсумки та проміжні підсумки і вимагає їх подання у звіті про прибутки та збитки, зокрема "операційні прибутки або збитки", "прибутки або збитки до фінансування та податку на прибуток", "прибутки або збитки".

МСФЗ 18 устанавлює вимоги щодо визначення суб'єктом господарювання свого основного виду господарської діяльності, що впливає на класифікацію доходів та витрат за зазначеними вище категоріями. Залежно від основного виду господарської діяльності деякі доходи та

витрати можуть бути класифіковані не в інвестиційній чи фінансовій категорії, а в операційній категорії. Це, зокрема, може стосуватися суб'єктів господарювання, які інвестують в активи певних типів або надають фінансування клієнтам. Для визначення основного виду господарської діяльності та класифікації доходів і витрат за відповідними категоріями радимо детально вивчити відповідні пункти МСФЗ 18.

Також МСФЗ 18 уводить нові розкриття (за наявності): визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності, що визначаються як проміжні підсумки доходів та витрат, які:

- суб'єкт господарювання використовує в публічній комунікації за межами фінансової звітності;
- суб'єкт господарювання використовує для донесення до користувачів фінансової звітності думки управлінського персоналу щодо певного аспекту фінансових результатів суб'єкта господарювання в цілому; та
- не зазначено в пункті 118 МСФЗ 18 або МСФЗ конкретно не вимагають їх подавати чи розкривати.

МСФЗ 18 вимагає розкриття інформації про всі основні визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності суб'єкта господарювання в одній примітці до фінансової звітності, а також про кожен такий показник, включаючи те, як управлінський персонал бачить суть цього показника та як цей показник порівнюється із відповідними показниками, подання яких вимагається МСФЗ 18. Ця інформація має розкриватися в складі фінансової звітності, яка підлягатиме обов'язковому аудиту.

МСФЗ 18 також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках, спрямовані на забезпечення більш глибокого і чіткого розуміння фінансових результатів. МСФЗ 18 вимагає, щоб агрегування та дезагрегування інформації здійснювалося з посиланням на спільні та відмінні характеристики. Також суб'єкт господарювання позначає та описує статті, подані в основних фінансових звітах або примітках у спосіб, що правдиво подає характеристики статті, надаючи всі описи та пояснення, необхідні користувачеві фінансової звітності для розуміння таких статей. Передбачено вимоги щодо подання детальнішої інформації з униканням загальних позначень, таких як "інше" / "інші".

Ураховуючи суттєві зміни до подання інформації у фінансовій звітності суб'єктам господарювання потрібно завчасно розпочати вивчення МСФЗ 18 та підготовку до звітування за ним. Слід почати із визначення його впливу на розкриття інформації у фінансовій звітності, з перегляду облікової політики, агрегування даних, адаптації облікових систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

З метою забезпечення своєчасного та якісного впровадження стандарту, Товариство розробило та затвердило детальний План переходу на МСФЗ 18, який передбачає виконання таких ключових етапів:

1. **Діагностика та аналіз (I квартал 2026 року):** Проведення детального аналізу поточних статей доходів і витрат, оцінка їх відповідності новим категоріям МСФЗ 18 (операційна, інвестиційна, фінансова діяльність, податки на прибуток та припинена діяльність). Оцінка необхідності виокремлення показників ефективності керівництва (MPMs).
2. **Оновлення облікових політик та методологій (II квартал 2026 року):** Розробка нової редакції Облікової політики Товариства в частині представлення первинних фінансових звітів та розкриття інформації у примітках. Розробка нових внутрішніх інструкцій щодо агрегування та дезагрегування фінансових даних.
3. **Модифікація IT-систем та плану рахунків (II–III квартали 2026 року):** Налаштування корпоративної системи бухгалтерського обліку, зміна аналітичних розрізів у плані рахунків для автоматичного групування операцій за новими вимогами МСФЗ 18.

4. **Паралельний облік та формування порівняльних даних (IV квартал 2026 року):**
Збір та трансформація фінансової інформації за 2026 рік у розрізі нових категорій для формування ретроспективних порівняльних даних.

На кінець 2026 року Товариство має бути повністю готовим до переходу на новий МСФЗ 18, маючи адаптовану облікову систему, оновлену методологічну базу та сформовані вхідні залишки й порівняльні дані для безперешкодного старту звітування за новим стандартом з 1 січня 2027 року. Керівництво Товариства вважає, що реалізація цього плану дозволить мінімізувати ризики викривлення звітності та забезпечить високу прозорість для зовнішніх користувачів. На дату затвердження цієї фінансової звітності Товариство рухається чітко за графіком виконання Плану переходу.

Звітність із сталого розвитку.

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 18.10.2024 № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності із сталого розвитку (далі – Стратегія).

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

У ЄС питання звітування із сталого розвитку врегульовано у прийнятій Європейським Парламентом і Радою Директиві (ЄС) 2022/2464 від 14.12.2022 про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива 2022/2464/ЄС) та Делегованому Регламенті Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які відповідні підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку згідно зі статтями 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Вимоги Директив 2022/2464/ЄС реалізуються через стандарти звітності, які передбачають розкриття загальної інформації, інформації про екологічні питання, соціальні та трудові питання та питання корпоративного управління. Є 12 стандартів, які охоплюють усі аспекти сталого розвитку: ESRS 1 "Загальні вимоги", ESRS 2 "Загальні розкриття", E1 "Зміна клімату", E2 "Забруднення", E3 "Водні та морські ресурси", E4 "Біорізноманіття та екосистеми", E5 "Циркулярна економіка", S1 "Власна робоча сила", S2 "Працівники у ланцюгу вартості", S3 "Вплив на громади", S4 "Споживачі та кінцеві користувачі", G1 "Ділова поведінка".

Звітність із сталого розвитку не є фінансовою звітністю. Відповідно до проекту Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо запровадження звітності із сталого розвитку" від 04.08.2025 № 13598 (далі – Проект № 13598), звітність із сталого розвитку має бути частиною звіту про управління та подаватися одночасно із фінансовою звітністю. Звітність із сталого розвитку, яка має бути обов'язковою до подання визначеним колом суб'єктів господарювання, згідно з Проектом № 13598 має складатися за стандартами звітності із сталого розвитку, які прийняті Європейською комісією. Відповідно до Проекту № 13598 першим звітним періодом, за який підприємства подають звітність із сталого розвитку за стандартами звітності із сталого розвитку, для великих підприємств, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для материнських підприємств великої групи, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, на консолідованій основі становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для великих підприємств та материнських підприємств великої групи, крім тих, що зазначені вище, – 2028 рік; для малих та середніх підприємств, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу, – 2029 рік.

1.5 Облік основних засобів

Основні засоби - матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

Об'єкт основних засобів або нематеріальний актив (придбаний або отриманий) визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

При первісному визнанні до основних засобів відносити матеріальні об'єкти, строк корисного використання яких більше одного року та собівартістю більше 20 000 гривень.

Придбані (створені) необоротні активи зараховуються на баланс за первісною вартістю.

Первісна вартість - історична (фактична) собівартість основних засобів чи нематеріальних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів або нематеріальних активів.

Для цілей бухгалтерського обліку основні засоби класифікуються за такими групами:

- група 1 - земельні ділянки;
- група 2 - будівлі, споруди та передавальні пристрої;
- група 3 - машини та обладнання;
- група 4 - транспортні засоби;
- група 5 - інструменти, пристосування, інвентар (меблі);
- група 6 - інші основні засоби.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу:

а) будівлі, споруди, їх структурні компоненти та передавальні пристрої, вартість капітального поліпшення землі обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності;

б) усі інші об'єкти основних засобів обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Обраний метод застосовується для всіх об'єктів певної групи основних засобів. Об'єкти з різними методами обліку не поєднуються в одну групу.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом із застосуванням строків, встановлених для кожного об'єкта основних засобів, зокрема:

- будинки - 20 років
- споруди - 15 років
- передавальні пристрої - 10 років;
- машини та обладнання - 5 років, з них:

- електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20 000 гривень - 2 роки;

- транспортні засоби - 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 роки;

- інші основні засоби – 12 років.

При проведенні щорічної переоцінки, Товариство визначає амортизовану відновлювану собівартість об'єктів основних засобів та перераховує пропорційно до зміни валової балансової вартості активу суму накопиченої амортизації на дату переоцінки, так що після переоцінки балансова вартість активу дорівнює переоціненій сумі.

Балансова вартість - це сума, за якою актив визнають після вирахування будь-якої суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів з метою нарахування амортизації прийняти рівною 10% від первісної (переоціненої) вартості.

Ліквідаційна вартість активу - це попередньо оцінена сума, що її суб'єкт господарювання отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на вибуття, якщо актив є застарілим та перебуває в стані, очікуваному по закінченні строку його корисної експлуатації.

1.6 Облік орендних операцій

Оренда – це угода, згідно з якою орендодавець передає орендареві в обмін на платіж або ряд платежів право користування активом протягом погодженого періоду часу.

Фінансова аренда - аренда при якій відбувається передача всіх ризиків і доходів, пов'язаних з використанням орендованого майна орендарю. Право власності на майно може передаватися (або не передаватися) в кінці строку оренди.

Операційна аренда – це будь-яка аренда, крім фінансової.

Згідно МСФЗ 16 «Оренда» орендар може вирішити не застосовувати вимоги параграфів 22–49 до **короткострокової оренди**. Якщо орендар вирішує не застосовувати вимоги параграфів 22–49 до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

Тлумачення терміна «обґрунтована впевненість»: стандарт закріплює принцип, згідно з яким мають бути враховані всі факти та обставини, що створюють економічний стимул для орендаря, щоби скористатися цією можливістю, і наводить деякі приклади таких факторів:

1. Договірні умови для необов'язкових періодів порівняно з ринковими ставками: не визначені договором - у разі подовження або модифікації договору оренди ставки будуть на рівні ринкових. Це не створює Товариству додаткового стимула для подовження діючої оренди;
2. Здійснені (або плановані) значні вдосконалення орендного майна: не було здійснено та не планується значне вдосконалення орендного майна;
3. Витрати, пов'язані з припиненням оренди: зараз спостерігається перенасичення ринку пропозиціями щодо оренди офісів, тож пошук нового орендодавця не передбачає суттєвих витрат на виявлення подібного активу та витрат на переговори;
4. Важливість базового активу для операцій орендаря: базовий актив не є спеціалізованим, має достатньо відповідних альтернатив.

Товариство виступає орендарем офісного приміщення, аренда є операційною. Протягом 2025 року діяли декілька договорів оренди: № 01/09-2024 від 01 вересня 2024 року укладений з фізичною особою Лимар Іриною Валеріївною, термін закінчення 31 серпня 2025 року; № 01/09-2025 від 01 вересня 2025 року, укладений з фізичною особою Лимар Іриною Валеріївною термін закінчення 31 грудня 2025 року - на звітну дату термін дії договору закінчився. Терміни дії договорів відповідають критеріям короткостроковості, тому орендні платежі за угодою про операційну оренду Товариство визнає, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

35

Операційні орендні платежі відображаються як витрати у Звіті про сукупний дохід.

1.7 Облік запасів

Запаси - це активи, які

- утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- перебувають у процесі виробництва для такого продажу або
- існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг.

Запаси оцінюються Товариством за собівартістю.

При вибутті запасів в експлуатацію, продажу або іншому вибутті Товариство здійснює оцінку запасів за формулою - "перше надходження - перший видаток" (ФІФО)

Запаси, які не можуть приносити економічні вигоди у майбутньому, визнаються неліквідними і списуються на витрати.

1.7 Облік довгострокових фінансових інвестицій за методом участі в капіталі

Фінансові інвестиції в асоційовані, дочірні підприємства та у спільну діяльність обліковуються за методом участі в капіталі.

Метод участі в капіталі – це метод обліку фінансових інвестицій, згідно з яким балансова вартість інвестицій відповідно збільшується або зменшується на суму збільшення або зменшення частки інвестора у власному капіталі об'єкта інвестування.

Фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі, на дату балансу відображаються за вартістю, що визначена з урахуванням зміни загальної величини власного капіталу об'єкта інвестування.

1.8 Фінансові інструменти

Товариство визнає **фінансовим інструментом** будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструменту капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

Фінансові активи – це будь-який актив, що є:

- а) грошовими коштами;
- б) інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
- в) контрактним правом:
 - i) отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання, або
 - ii) обмінювати фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими, або
- г) контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання та який є:
 - i) *непохідним* інструментом, за який суб'єкт господарювання зобов'язаний або може бути зобов'язаний отримати зміцню кількість власних інструментів капіталу, або
 - ii) *похідним* інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу.

Фінансове зобов'язання – це будь яке зобов'язання, яке є:

а) контрактним зобов'язанням:
і) надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання, або
іі) обмінюватися фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для суб'єкта господарювання, або

б) контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання та який є

і) *непохідним* інструментом, за яким суб'єкт господарювання зобов'язаний або може бути зобов'язаний надавати змінну кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання, або

і) *похідним* інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання. З цією метою права, опціони або варанти на придбання фіксованої кількості власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання за фіксовану суму будь-якої валюти є інструментами власного капіталу, якщо суб'єкт господарювання пропонує такі права, опціони або варіанти пропорційно для всіх його існуючих власників того ж класу, що і його власні непохідні інструменти власного капіталу.

Інструмент капіталу - це будь-який контракт, який засвідчує залишкову частку в активах суб'єкта господарювання після вирахування всіх його зобов'язань.

При первісному визнанні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, якою є - ціна операції.

Після первісного визнання фінансові інвестиції (окрім інвестицій в асоційовані, дочірні або спільні підприємства) оцінюються за двома методами:

- 1) справедливою вартістю;
- 2) амортизованою вартістю.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на головному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншої методики оцінювання.

Амортизована вартість - це вартість активу чи зобов'язання, скорегована на ефективну відсоткову ставку.

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
- б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
- б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю з або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Факторинг – це операції з фінансування під відступлення права грошової вимоги коли одна сторона (фактор) передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другій стороні (клієнта) за плату, а клієнт відступає або зобов'язується відкупити факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (боржника).

Товариство визнає операції з фінансування під відступлення права грошової вимоги (надалі факторингові операції) - фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Зміни справедливої вартості доступних до продажу фінансових активів, Товариство визнає в іншому сукупному доході.

Факторингові операції за договорами відступлення прав вимог первісно оцінюються та відображаються в обліку за справедливою вартістю. Справедлива вартість на дату придбання визначається як ціна придбання, що зазначена в договорі. Сума вимог за кредитом може включати залишок заборгованості за кредитом, нарахованих відсотків та комісійні доходи. Витрати з їх придбання відображаються на рахунках витрат. Амортизація дисконту/премії за договорами не виконується.

Товариство визнає фінансовим активом - *торгову дебіторську заборгованість*, яка виникає від продажу товарів, робіт та послуг, цінних паперів.

Поворотна фінансова допомога – це сума коштів, що отримана позичальником або надана позикодавцем у користування за договором, який не передбачає нарахування процентів або надання інших видів компенсацій у вигляді плати за користування такими коштами, та є обов'язковою до повернення.

Товариство визнає торгову дебіторську заборгованість та поворотну фінансову допомогу фінансовими активами, якщо існує вірогідність отримання майбутніх економічних вигод і може бути достовірно визначена їх сума.

Товариство визнає **короткостроковою заборгованістю** - суми торгової дебіторської заборгованості, наданої позики або поворотної фінансової допомоги, які виникають в ході нормального операційного циклу або будуть погашені протягом 12-ти місяців від дати балансу.

Товариство визнає **довгостроковою заборгованістю** – суми торгової дебіторської заборгованості, наданої позики або поворотної фінансової допомоги, які не виникають в ході нормального операційного циклу та будуть погашені після 12-ти місяців від дати балансу.

Подальша оцінка

Щорічно на кінець звітного періоду фінансові активи доступні для продажу переоцінюються за справедливою вартістю, за винятком тих, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити. Ці інструменти обліковуються за собівартістю за вирахуванням витрат на укладання угоди та збитків від знецінення.

Результати переоцінки, що виникають в результаті зміни справедливої вартості фінансових інструментів, відображаються у звіті про сукупний дохід.

Витрати по нездійсненим угодам відносяться на витрати періоду.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли активи вибули або права на грошові потоки від них закінчилися іншим чином, або при передачі всіх ризиків та вигод від володіння або Товариство не передавало і не зберігало в значній мірі всі ризики та вигоди володіння, але не зберегло контроль. Контроль зберігається, коли Товариство не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому додаткові обмеження на продаж.

Балансова вартість фінансового активу при повному припиненні визнання збільшується або зменшуються на суму дооцінки або уцінки, яка накопичилась на рахунках іншого сукупного доходу.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різницю між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) Товариство визнає у прибутку або збитку.

1.9 Облік оплати праці працівників Товариства

Виплати працівникам – це всі форми компенсації, що їх надає Товариство в обмін на послуги, надані працівниками.

Згідно діючого законодавства України всі штатні працівники Товариства мають право на щорічну відпустку та додаткову відпустку у порядку та розмірах передбачених законодавством.

1.10 Формування резервів

З метою рівномірного включення майбутніх витрат у витрати діяльності звітного періоду Товариство створює:

- ***резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів***
- ***резерви зменшення корисності активів***

Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів

Товариство визначає резерви забезпечення відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на:

- виплату чергових відпусток працівникам;
- додаткове пенсійне забезпечення;
- виконання гарантійних зобов'язань;
- реструктуризацію, виконання зобов'язань при припиненні діяльності;
- виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів тощо.

Резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам нараховується щомісячно у розмірі невикористаної кількості днів щорічної відпустки працівників за розрахунковий період, який дорівнює місяць, помножений на середньоденну заробітну плату працівників.

Середньоденна заробітна плата визначається шляхом ділення фонду оплати праці (далі ФОП) за 12 календарних місяців, що передують місяцю розрахунку, на кількість календарних днів в цьому періоді, за виключенням святкових та неробочих днів, встановлених ст. 73 КЗпП. Резерв збільшується на суму нарахування єдиного соціального внеску.

Резерви зменшення корисності активів

Товариство визнає резерв для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

З метою мінімізації ризиків за операціями фінансування від відступлення права грошової вимоги (факторингові операції) Товариство створює резерв.

Товариство об'єднує фінансові активи з однорідними характеристиками в групи з однорідними характеристиками.

Характеристиками кредитного ризику, зокрема є:

- спрямованість (боржник – фізична або юридичній особі);
- вид заборгованості відповідають умовам однорідності для включення до відповідної групи;
- дрібність (загальна сума боргу за кредитами одного боржника, уключеними до будь-якої групи, не може перевищувати 5 відсотків від загальної суми боргу за відповідною групою);

Товариство розраховує розміру кредитного ризику за активами на груповій основі за такою формулою:

$$CR_{\text{груп}} = \sum_{m=1}^n EAD_m \times PD_{\text{груп}} \times LGD_{\text{груп}}$$

де $CR_{\text{груп}}$ – розмір кредитного ризику за групою фінансових активів,

n – загальна кількість кредитів у групі фінансових активів; m – порядковий номер кредиту в групі фінансових активів;

EAD – експозиція під ризиком на дату оцінки, відповідає балансовій вартості активу, який перебуває під ризиком дефолту боржника;

$PD_{\text{груп}}$ – коефіцієнт імовірності дефолту боржників, включених до групи фінансових активів

$LGD_{\text{груп}}$ – коефіцієнт, що відповідає рівню збитків за групою фінансових активів у разі дефолту

| № з/п | Рік повернення боргу (закінчення договору) | Значення коефіцієнта PD | | Значення коефіцієнта LGD з заставою | | Значення коефіцієнта LGD без застави | |
|---|--|-------------------------|--------------------|-------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|--------------------|
| | | для фізичних осіб | для юридичних осіб | для фізичних осіб | для юридичних осіб | для фізичних осіб | для юридичних осіб |
| заставою за якими є транспортні засоби (містознаходження підконтрольні території України) | | | | | | | |
| 1 | До 2019 (включно) | 1 | 1 | 0,25 | 0,1 | 0,5 | 0,5 |
| 2 | 2020 | 0,75 | 0,75 | | | | |
| 3 | 2021 | 0,5 | 0,5 | | | | |
| 4 | 2022 | 0,4 | 0,4 | | | | |
| 5 | 2023 | 0,25 | 0,25 | | | | |
| 6 | Від 2024 | 0,05 | 0,05 | | | | |
| Фінансові активи, заставою за якими є майно з місцезнаходженням на територіях, або реєстрація боржника на територіях України, які визначені МІНІСТЕРСТВОМ З ПИТАНЬ РЕІНТЕГРАЦІЇ | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|---|---|
| ТИМЧАСОВО ОКУПОВАНИХ ТЕРИТОРІЙ УКРАЇНИ як території, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією (в редакції, що чинна на дату складання звітності), крім обласних центрів: Дніпро, Харків, Миколаїв, Запоріжжя) | | | | | | | |
| 8 | - | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |

Нарахування суми резерву зменшення корисності активів відображати в інших операційних витратах в звіті про сукупний дохід.

Безнадійною заборгованістю за торговими або факторинговими операціями вважається заборгованість, відносно якої існує впевненість щодо її не повернення боржником та яка відповідає одній з таких ознак:

- а) заборгованість за зобов'язаннями, щодо яких минув строк позовної давності;
- б) прострочена заборгованість померлої фізичної особи, за відсутності у неї спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;
- в) прострочена заборгованість осіб, які у судовому порядку визнані безвісно відсутніми, оголошені померлими;
- г) заборгованість фізичних осіб, прощена кредитором, за винятком заборгованості осіб, пов'язаних з таким кредитором, та осіб, які перебувають (перебували) з таким кредитором у трудових відносинах;
- г) прострочена понад 180 днів заборгованість особи, розмір сукупних вимог кредитора за якою не перевищує мінімально встановленого законодавством розміру безспірних вимог кредитора для порушення провадження у справі про банкрутство, а для фізичних осіб - заборгованість, яка не перевищує 50 відсотків однієї мінімальної заробітної плати (у розрахунку на рік), встановленої на 1 січня звітного податкового року (у разі відсутності законодавчо затвердженої процедури банкрутства фізичних осіб);
- д) актив у вигляді корпоративних прав або не боргових цінних паперів, емітента яких визнано банкрутом або припинено як юридичну особу у зв'язку з його ліквідацією;
- е) сума залишкового призового фонду лотереї станом на 31 грудня кожного року;
- е) прострочена заборгованість фізичної або юридичної особи, не погашена внаслідок недостатності майна зазначеної особи, за умови, що дії щодо примусового стягнення майна боржника не призвели до повного погашення заборгованості;
- ж) заборгованість, стягнення якої стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством;
- з) заборгованість суб'єктів господарювання, визнаних банкрутами у встановленому законом порядку або припинених як юридичні особи у зв'язку з їх ліквідацією;

Виключення безнадійної заборгованості з активів за торговими або факторинговими операціями здійснюється згідно реєстру, затвердженого керівником підприємства, з одночасним зменшенням величини резерву сумнівних боргів або резерву за операціями фінансування під відступлення права грошової вимоги (факторинговими операціями).

Якщо суми нарахованого резерву недостатньо для списання безнадійної заборгованості за торговими або факторинговими операціями, таке перевищення заборгованості над резервом відноситься на витрати звітного періоду.

1.11 Визнання зобов'язань

Товариство визнає зобов'язання тільки тоді, коли актив отриманий або коли підприємство має безумовну угоду придбати актив за умови, що його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод в майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню за умови

перевищення терміну позовної давності, встановлену діючим законодавством, то його сума включатиметься до складу доходу звітного періоду.

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації за передані товари, роботи, послуги.

Довгострокове зобов'язання за кредитною угодою (якщо угода передбачає кількість погашення зобов'язання на вимогу кредитора (позикодавця) у разі порушення визначених умов, пов'язаних з фінансовим станом позичальника), умови якого порушені, вважається довгостроковим, якщо:

- позикодавець до затвердження фінансової звітності погодився не вимагати погашення зобов'язання в результаті порушення угоди;

- не очікується наступні порушення кредитної угоди протягом 12 місяців з дати балансу.

Зобов'язання, які були спочатку класифіковані як довгострокові, але термін погашення яких на дату балансу менше 12 місяців, перекласифікуються в короткострокові.

Короткострокові зобов'язання відображаються в балансі за сумою погашення.

1.12 Виплати працівникам

Виплати працівникам - це всі форми компенсації, що їх надає суб'єкт господарювання в обмін на послуги, надані працівниками.

Товариство здійснює оплату праці працівників підприємства згідно затвердженим штатним розписом підприємства, встановленими тарифними ставками, з використанням даних табельного обліку робочого часу.

1.13 Визнання доходів

Товариство визнає дохід відповідно до вимог МСБО (IAS) 18 «Дохід» і визначення його суми розрізняє від:

- продажу товарів, цінних паперів;
- надання послуг (виконання робіт);
- при переході права вимоги у разі відступлення права вимоги дебіторської заборгованості по операціях факторингу;
- використання активів підприємства іншими сторонами, результатом якого є отримання процентів;

Дохід, який виникає внаслідок погашення боржниками вимог, набутих за договорами факторингу (та іншим надходженням коштів за цими договорами), Товариство визнає у складі інших операційних доходів

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності суб'єкта господарювання, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Дохід від продажу визнається у разі дотримання таких вимог:

- суб'єкт передав покупцеві суттєві ризики і винагороди пов'язані з власністю на послуги або право вимоги;
- за суб'єктом господарювання не залишається в подальшу ні участь управлінського персоналу у формі, яка звичайно пов'язана з володінням, ні ефективний контроль за проданими послугами або правом вимоги;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- імовірно, що до суб'єкта господарювання надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів суб'єкта господарювання, які приносять відсотки, роялті та дивіденди, визнається Товариством, якщо є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, будуть надходити до суб'єкта господарювання і можна достовірно оцінити суму доходу.

1.14 Визнання витрат

Бухгалтерський облік витрат діяльності Товариством здійснюється за видами діяльності виходячи з їхньої функції з використанням рахунків класу 9 «Витрати діяльності».

Витрати, що формують собівартість реалізованих товарів, виконаних робіт, наданих послуг, вважаються витратами того звітного періоду, в якому визнано доходи від реалізації таких товарів, робіт, послуг.

Фінансові витрати не капіталізуються, а визнаються витратами того періоду, в якому вони були здійснені.

Витрати з податку на прибуток відображаються у Звіті про сукупний дохід.

1.15 Суттєвість, виправлення помилок, зміни облікової політики

Суттєва інформація – це інформація, відсутність якої може вплинути на рішення користувачів фінансової звітності.

Концепція суттєвості Товариством застосовується для:

- деталізації статей фінансової звітності;
- розкриття інформації;
- методу виправлення помилок.

Товариство визнає, що фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів його діяльності. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства. Фінансова звітність є результатом обробки великої кількості операцій або інших подій, які об'єднують у класи згідно з їх характером чи функцією. Заключним етапом у процесі об'єднання у групи та класифікації є подання стислих і класифікованих даних, які формують рядки у фінансовій звітності. Якщо окремий рядок не є суттєвим, Товариство об'єднує його у групи з іншими статтями безпосередньо у цих звітах або в примітках. Стаття, яка не є достатньо суттєвою, щоб було виправданим окреме її подання у фінансових звітах, може, однак, бути достатньо суттєвою для того, щоб подати її окремо в примітках.

Товариство не надаватиме конкретне розкриття, що його вимагає МСФЗ, якщо така інформація є несуттєвою.

Товариство визначає поріг суттєвості при складанні фінансової звітності, щодо об'єктів обліку та господарських операцій у розмірах:

| Об'єкт обліку | Поріг суттєвості |
|---|---|
| Активи | 10% від вартості величини всіх активів |
| Зобов'язання | 10% від вартості величини всіх зобов'язань |
| Власний капітал | 10% від вартості величини власного капіталу |
| Доходи і витрати | 10% чистого прибутку (збитку) |
| Переоцінка або зменшення корисності об'єктів обліку | 10% чистого прибутку (збитку) або 10% відхилення залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості |
| Інші господарські операції та об'єкти обліку | 1-10% з урахуванням обсягів діяльності підприємства, характеру впливу об'єкта обліку на рішення користувачів та інших якісних факторів, що можуть впливати на визначення порога суттєвості. |

Товариство вважає *помилками попередніх періодів* – викривлення у фінансових звітах суб'єкта господарювання за один або кілька попередніх періодів, які виникають через невикористання або перекручення достовірної інформації, яка:

- а) була наявна, коли фінансові звіти за ті періоди затвердили до випуску;
- б) за обґрунтованим очікуванням могла бути отриманою та врахованою при складанні та поданні цих фінансових звітів.

При розкритті інформації щодо помилок, припущених у попередні періоди:

а) суму виправлення помилки, яка пов'язана з попередніми періодами, Товариство відображає у звітності шляхом коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок періоду. В разі доцільності порівняльна інформація перераховується Товариством;

- б) у примітках до фінансових звітів Товариство надасть інформація, про:
 - характер помилки, припущеної у попередній період;
 - суму виправлення за поточний і за кожний з попередніх відображених у звіті періодів;
 - суму виправлень на початок самого раннього з відображених періодів;
 - недоцільність застосування ретроспективного перерахунку та її причини.

Облікову політику Товариством змінює лише у разі:

а) якщо це вимагається стандартом або тлумаченням;

б) якщо зміни призведуть до адекватнішого відображення подій чи операцій у фінансових звітах Компанії.

в) в разі суттєвих змін діючих законодавчих актів, що стосуються діяльності суспільства в цілому.

Зміну облікової політики Товариство відображає ретроспективно. Будь-яке коригування внаслідок такої зміни відображає як коригування залишку кожного відповідного компоненту власного капіталу на початок періоду. Порівняльну інформацію перераховує, коли це можливо.

Якщо зміна облікової політики має суттєвий вплив на поточний період чи будь-який попередній період, або може мати суттєвий вплив на подальші періоди, Товариство розкриває інформацію про таке:

- а) причини зміни;
- б) суму коригування у поточному періоді та кожному періоді, відображеному в звітності;
- в) суму коригування, пов'язану з періодами, що передують періодам, включеним до порівняльної інформації; та
- г) той факт, що порівняльну інформацію було перераховано або про неможливість це зробити.

1.16 Розкриття інформації про перерахунок фінансової звітності за рік

Управлінський персонал Товариства проаналізував критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Інфляція та курс: Інфляція у річному вимірі (грудень до грудня 2024) склала 8%. Спостерігалася девальвація гривні, при цьому у бюджет закладався курс на рівні 45,7 грн/дол.

Значний вплив надають прямі й непрямі наслідки війни, зокрема курсові ефекти та погіршення упродовж року очікувань населення та бізнесу. Крім того, загалом знизився тиск на ціни в Україні через глобальне сповільнення інфляції.

Попри війну фактичні темпи зростання цін в Україні залишалися контрольованими, а інфляційний тиск стабілізувався. Забезпечити порівняно помірну інфляційну динаміку вдалося завдяки антикризовим заходам НБУ та Уряду за підтримки міжнародних партнерів та, звичайно, успішним діям української армії.

Товариство вважає, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфа 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією, тому Товариство не проводило перерахунок фінансової звітності за 2025 рік.

Судження та припущення

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на суми доходів, витрат, активів і зобов'язань, визначені у звітності, а також на розкриття умовних зобов'язань на дату балансу. Невизначеність щодо цих припущень та оцінок може призвести до результатів, які вимагатимуть суттєвих коригувань балансової вартості активів або зобов'язань у майбутніх періодах. Керівництво постійно переглядає свої оцінки та судження, базуючись на історичному досвіді, поточних ринкових умовах та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за наявних обставин.

Ключові професійні судження при застосуванні облікової політики:

- **Припущення про безперервність діяльності:** Керівництво провело оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому. Оцінка враховує поточний стан безпеки, доступність оборотного капіталу та загальну макроекономічну ситуацію в Україні. Керівництво дійшло висновку, що попри негативний вплив операційного середовища, Компанія має достатні ресурси для продовження безперервної діяльності протягом щонайменше 12 місяців з дати балансу. Тому фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності.
- **Визначення кола пов'язаних сторін:** При ідентифікації пов'язаних сторін керівництво керувалося суттю відносин, а не лише їхньою юридичною формою (згідно з МСБО 24). Керівництво оцінювало наявність контролю, спільного контролю або суттєвого впливу на прийняття фінансових та операційних рішень.

Ключові джерела невизначеності припущень та оцінок

- **Очікувані кредитні збитки (ECL) за МСФЗ 9:** Оцінка збитків за фінансовими активами (включаючи дебіторську заборгованість) вимагає значного судження, зокрема щодо визначення того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, а також для розрахунку ймовірності дефолту (PD) та величини збитку у випадку дефолту (LGD). Керівництво використовує як історичні дані, так і прогнозу макроекономічну інформацію.

- **Строки корисного використання та знецінення основних засобів:** Компанія оцінює корисні строки служби необоротних активів наприкінці кожного звітного року. Оцінка базується на прогнозах технічного зносу, фізичного використання та досвіді роботи з аналогічними активами. Окрім цього, керівництво аналізує наявність ознак знецінення активів, що знаходяться в зонах підвищеного ризику або зазнали фізичного пошкодження.
- **Склад ключового управлінського персоналу:** Керівництво проаналізувало повноваження посадових осіб Компанії. До складу ключового управлінського персоналу включено лише тих осіб, які мають фактичні повноваження та несуть відповідальність за стратегічне планування та контроль (директори та члени органів нагляду). Посадові особи, які виконують суто виконавчі чи технічні функції без права підпису стратегічних документів, до цієї категорії не відносилися.

II. ПОЯСНЕННЯ СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1 Баланс

Нематеріальні активи

На балансі Товариства на 31.12.2025 року обліковуються об'єкт за первісною вартістю 254 тис. грн, а саме право на використання копії КІП "DELTA M.Collection, залишкова вартість становить 1 тис. грн.

Також обліковується програмна продукція "Business Automation SoftWare for accounting» з первісною вартістю 16 тис. грн, залишкова вартість 3 тис грн. Продукт є готовим інструментом для вирішення всіх завдань, що стоять перед бухгалтерською службою підприємства, якщо бухгалтерська служба повністю відповідає за облік на підприємстві.

Можливості цих облікових систем дозволяють вести облік заборгованості в розрізі клієнтів і договорів; дані щодо руху коштів, прощення та іншого вибуття активів тощо. за договорами збігаються з даними бухгалтерського обліку

За 2025 рік змін по статті не відбувалось.

Основні засоби

На балансі Товариства на 31.12.2025 року обліковуються наступні об'єкти:

| Назва об'єкту | Первісна вартість | Амортизація | Залишкова вартість | одиниці виміру |
|--|-------------------|-------------|--------------------|----------------|
| Starlink High Performance(Business | 150,00 | 18,56 | 131,44 | тис грн |
| БФП KYOCERA ECOSYS M3145dn | 14,60 | 13,10 | 1,50 | тис грн |
| БФП KYOCERA ECOSYS M3540dn | 15,00 | 13,50 | 1,50 | тис грн |
| Комплект EcoFlow DELTA PRO ULTRA з дод батареєю DELTA PRO ULTRA | 230,00 | 28,46 | 201,54 | тис грн |
| Комплект EcoFlow DELTA PRO ULTRA з дод батареєю DELTA PRO ULTRA | 230,00 | 28,46 | 201,54 | тис грн |
| Ноутбук Dell Vostro 3520 15.6" FHD AG,Intel i5-1235U,16GB, F512GB,MA, Win11P | 29,50 | 26,55 | 2,95 | тис грн |
| Ноутбук Dell Vostro 3520 15.6" FHD AG,Intel i5-1235U,16GB, F512GB,MA, Win11P | 29,50 | 26,55 | 2,95 | тис грн |

| | | | | |
|--|-----------------|---------------|-----------------|----------------|
| Ноутбук Dell Vostro 3520 15/6" FHD AG, Intel i5-1135G7, 16GB, F512GB, MA, Win11P | 28,50 | 25,65 | 2,85 | тис грн |
| Ноутбук Dell Vostro 3520 15/6" FHD AG, Intel i5-1135G7, 16GB, F512GB, MA, Win11P | 28,50 | 25,65 | 2,85 | тис грн |
| Ноутбук Dell Vostro 3525 15.6" FHD AG, AMD R5-5500U, 16GB, F512GB, UMA, Win11P | 28,85 | 26,00 | 2,85 | тис грн |
| Ноутбук Dell Vostro 3525 15.6" FHD AG, AMD R5-5500U, 16GB, F512GB, UMA, Win11P | 28,85 | 26,00 | 2,85 | тис грн |
| Ноутбук HP 250 G7 (7Q67ES) Dark Ash Silver | 13,00 | 11,70 | 1,30 | тис грн |
| Ноутбук HP 250-G10 15.6" FHD AG, Intel i5-1340P, 16GB, F512GB, UMA, Win11P | 30,95 | 17,41 | 13,54 | тис грн |
| Ноутбук HP 250-G10 15.6" FHD AG, Intel i5-1340P, 16GB, F512GB, UMA, Win11P | 30,95 | 17,41 | 13,54 | тис грн |
| Ноутбук HP 250-G10 15.6" FHD IPS AG, Intel i5-1334U, 16GB, F512GB, UMA, Win11P | 32,60 | 13,45 | 19,15 | тис грн |
| Ноутбук HP 250-G10 15.6" FHD IPS AG, Intel i5-1334U, 16GB, F512GB, UMA, Win11P | 32,60 | 13,45 | 19,15 | тис грн |
| Ноутбук HP 250-G10 15.6" FHD IPS AG, Intel i5-1334U, 16GB, F512GB, UMA, Win11P | 32,60 | 13,45 | 19,15 | тис грн |
| Ноутбук HP 250-G10 15.6" FHD IPS AG, Intel i5-1334U, 16GB, F512GB, UMA, Win11P | 32,60 | 13,45 | 19,15 | тис грн |
| Ноутбук HP 250-G10 15.6" FHD IPS AG, Intel i5-1334U, 16GB, F512GB, UMA, Win11P | 32,60 | 13,45 | 19,15 | тис грн |
| Ноутбук HP 250-G10 15.6" FHD IPS AG, Intel i5-1334U, 16GB, F512GB, UMA, Win11P | 32,60 | 9,78 | 22,82 | тис грн |
| Ноутбук HP 250-G10 15.6" FHD IPS AG, Intel i5-1334U, 16GB, F512GB, UMA, Win11P | 32,60 | 9,78 | 22,82 | тис грн |
| Сервер ARTLINE Business R 85 (R85v18) | 1 282,85 | 582,47 | 700,38 | тис грн |
| Загалом: | 2 399,24 | 974,27 | 1 424,97 | тис грн |

На балансі Товариства на 31.12.2024 року обліковувались об'єкти за первісною вартістю 295 тис. грн, а саме Багато-функціональний пристрій KYOCERA ECOSYS M3145dn, 2 шт; Ноутбуки 9 шт, залишкова вартість становила 133 тис. грн.

Запаси

На балансі Товариства на 31.12.2025 року товари відсутні, протягом 2025 року за цією статтею відбувалась купівля та вибуття марок, картриджей, комп'ютерних мишок, канцелярських товарів, тощо.

Інша поточна дебіторська заборгованість

Товариством до складу іншої поточної дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2025 року у загальному розмірі 91 834 тис. грн. включені суми:

- придбані фінансові активи у вигляді кредитної заборгованості за договорами фінансування під відступлення права вимоги (факторингу), які утримуються з метою продажу або їх викупу найближчим часом та обліковуються станом на кінець періоду за переоціненою справедливою вартістю у кількості 8 668 договорів та у розмірі 104 778 тис. грн.
- надані кредити юридичним особам в кількості 3 договорів, у розмірі 20 403 тис. грн.

- нарахованого резерву зменшення корисності активів за кредитними договорами та договорами факторингу у розмірі 33 392 тис. грн.
- перерахованих авансів за послуги Інтернет у розмірі 5 тис. грн.
- перерахованих авансів за послуги мобільного зв'язку - 4 тис. грн.
- перерахованих авансів за послуги з пошуку персоналу – 1 тис. грн.
- перерахованих авансів за надання послуг експерта оціночної діяльності щодо визначення справедливої вартості – 19 тис. грн.
- перерахованих авансів за послуги охорони приміщення – 1 тис. грн.
- перерахованих авансів за послуги ДРОРМ – 4 тис. грн.
- перерахованих авансів за послуги з ремонту KYOCERA ECOSYS – 11 тис. грн.

Товариством до складу іншої поточної дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2024 року у загальному розмірі 65 976 тис. грн. було включено суми:

- придбані фінансові активи у вигляді кредитної заборгованості за договорами фінансування під відступлення права вимоги (факторингу), які утримуються з метою продажу або їх викупу найближчим часом та обліковуються станом на кінець періоду за переоціненою справедливою вартістю у кількості 8317 договорів та у розмірі 91 636 тис. грн.
- надані кредити юридичним особам в кількості 2 договорів, у розмірі 727 тис. грн.
- нарахованого резерву зменшення корисності активів за кредитними договорами та договорами факторингу у розмірі 26 596 тис. грн.
- перерахованих авансів за договором оренди приміщення у розмірі 40 тис. грн.
- перерахованих авансів за послуги Інтернет у розмірі 5 тис. грн.
- перерахованих авансів за послуги мобільного зв'язку - 2 тис. грн.
- заборгованість з надлишку перерахованих коштів за договорами факторингу – 56 тис. грн.
- перерахованих авансів за послуги з пошуку персоналу – 1 тис. грн.
- перерахованих авансів за надання послуг експерта оціночної діяльності щодо визначення справедливої вартості – 18 тис. грн.
- перерахованих авансів за надання юридичних послуг – 43 тис. грн.
- перерахованих авансів за надання аудиторських послуг – 33 тис. грн.
- перерахованих авансів за послуги з охорони приміщення – 1 тис. грн.
- перерахованих авансів за послуги з ремонту KYOCERA ECOSYS – 10 тис. грн.

Гроші та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають в себе кошти на рахунках у банках виключно з національної валюти України - гривні.

Станом на 31 грудня 2025 р. залишок грошових коштів становить 4 918 тис. грн:

- 4 872 тис. грн. на поточному рахунку в АТ "СЕНС БАНК, рейтинг стійкості 3,43;
- 20 тис. грн на поточному рахунку в ПАТ «ПРИВАТБАНК», рейтинг стійкості 4,04;
- 15 тис. грн на поточному рахунку в АТ «ОЩАДБАНК», рейтинг стійкості 3,65
- 11 тис. грн на поточному рахунку в ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК", рейтинг стійкості 4,38

Станом на 31 грудня 2024 р. залишок грошових коштів становить 5 221 тис. грн:

- 5 156 тис. грн. на поточному рахунку в АТ "СЕНС БАНК,
- 33 тис. грн на поточному рахунку в ПАТ «ПРИВАТБАНК»
- 1 тис. грн на поточному рахунку в АТ «ОЩАДБАНК»
- 31 тис. грн на поточному рахунку в ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"

Грошові кошти, використання яких обмежено Товариству - не має. Рейтинг стійкості банків визначено за джерелом <https://minfin.com.ua/ua/banks/rating/>. Зазначаємо, що 100% грошових коштів Товариства зберігаються у банках з надійними рейтингами, вигогідність дефолту низька, справедлива вартість коштів відповідає номінальній.

Звіт про рух грошових коштів складено за прямим методом.

Власний капітал

Статутний капітал (зарєєстрований капітал) товариства складається з частки, що належить Косогову В. А. (РНОКПП 2722208531) у розмірі 100%. Кінцевий бенефіціар Товариства з часткою 100 % станом на 31 грудня 2024 року – Косогов В. А. (РНОКПП 2722208531).

Станом на 31 грудня 2025 року статутний капітал становить 5 101 тис. грн.,

Станом на 31 грудня 2025 року додатковий капітал становить 9 000 тис. грн

Станом на 31 грудня 2025 року капітал у дооцінках становить 81 936 тис. грн.,

Станом на 31 грудня 2025 р нерозподілений прибуток Товариства становить 1 713 тис.

грн.

Загальний розмір власного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2025 року становить 97 750 тис. грн.

Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам до розміру власного капіталу фінансових установ, що встановлені діючим законодавством України

Статутний капітал (зарєєстрований капітал) товариства складається з частки, що належить Косогову В. А. (РНОКПП 2722208531) у розмірі 100%. Кінцевий бенефіціар Товариства з часткою 100 % станом на 31 грудня 2024 року – Косогов В. А. (РНОКПП 2722208531).

Станом на 31 грудня 2024 року статутний капітал становить 5 101 тис. грн.,

Станом на 31 грудня 2024 року капітал у дооцінках становить 64 230 тис. грн.,

Станом на 31 грудня 2024 р нерозподілений прибуток Товариства становить 1 120 тис.

грн.

Загальний розмір власного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2024 року становить 70 451 тис. грн.

Поточні зобов'язання і забезпечення

До складу поточних забезпечень у загальному розмірі 60 тис грн. станом на 31 грудня 2025 року Товариством включені резерви відпусток.

До складу поточних забезпечень у загальному розмірі 91 тис грн. станом на 31 грудня 2024 року Товариством включені резерви відпусток

Поточна кредиторська заборгованість

Товариством до складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги станом на 31 грудня 2025 року у загальному розмірі 1 587 тис. грн. включені суми:

- кредиторська заборгованість за надані консультаційні послуги – 1 092 тис грн
- кредиторська заборгованість за надані юридичні послуги – 236 тис грн
- кредиторська заборгованість за надані послуги поштового зв'язку – 10 тис грн
- кредиторська заборгованість за комунальні послуги – 27 тис грн
- кредиторська заборгованість за технічну підтримку КП "DELTA M.COLLECTION"- 9 тис грн
- кредиторська заборгованість по отриманій передплаті згідно аукціону з продажу земельної ділянки – 11 тис грн

- кредиторська заборгованість по розрахункам з бюджетом з податку на прибуток 198 тис грн
- інша кредиторська заборгованість – 4 грн.

Товариством до складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги станом на 31 грудня 2024 року у загальному розмірі 868 тис. грн. включені суми:

- кредиторська заборгованість за надані консультаційні послуги – 483 тис грн
- кредиторська заборгованість за надані послуги з обслуговування комп'ютерної та операційних систем – 214 тис грн
- кредиторська заборгованість за надані послуги поштового зв'язку – 6 тис грн
- кредиторська заборгованість за комунальні послуги – 22 тис грн
- кредиторська заборгованість по отриманій передплаті згідно аукціону з продажу земельної ділянки – 11 тис грн
- кредиторська заборгованість по розрахункам з бюджетом з податку на прибуток 130 тис грн
- інша кредиторська заборгованість – 2 грн.

2.2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Інші операційні доходи

Інші операційні доходи Товариства за 2025 рік становлять 38 721 тис. грн. та складаються з отриманих доходів від погашення боржниками кредитної заборгованості за договорами фінансування під відступлення права вимоги за факторинговими операціями.

Інші операційні доходи Товариства за 2024 рік становлять 35 694 тис. грн. та складаються з отриманих доходів від погашення боржниками кредитної заборгованості за договорами фінансування під відступлення права вимоги за факторинговими операціями.

Адміністративні витрати

Адміністративні витрати Товариства за 2025 рік становлять 32 920 тис. грн., та складаються з:

- витрат на оплату праці та соціальні заходи, податки та збори зв'язані з оплатою праці – 2 954 тис.грн.
- витрати з нотаріальних дій, судових витрат, зборів виконавчих органів, зняття об'яжень, та інші витрати пов'язаних з виконавчим впровадженням – 3 406 тис.грн.
- витрати з оренди приміщення, експлуатаційні, комунальні послуги – 200 тис.грн.
- витрати на аудит, за інформаційно-консультаційні послуги – 9 316 тис.грн.
- витрати на інформаційне забезпечення діяльності, послуги зв'язку та інтернету, поштові витрати – 326 тис.грн.
- витрати на розрахунково-касове обслуговування – 32 тис.грн.
- матеріальних витрат з придбання канцелярських та господарських товарів, комп'ютерних аксесуарів та оргтехніки - 238 тис.грн.
- юридичні послуги та послуги по роботі зі стягнення заборгованості – 13 596 тис.грн.
- послуги з з комп'ютерного програмування та підтримки ПО, ремонт оргтехніки – 2 020 тис грн
- амортизаційні відрахування – 832 тис грн

Адміністративні витрати Товариства за 2024 рік становлять 25 265 тис. грн., та складаються з:

- витрат на оплату праці та соціальні заходи, податки та збори зв'язані з оплатою праці – 1 695 тис.грн.
- витрати з нотаріальних дій, судових витрат, зборів виконавчих органів, зняття обтяжень, та інші витрати пов'язаних з виконавчим впровадженням – 3 344 тис.грн.
- витрати з оренди приміщення, експлуатаційні, комунальні послуги – 191 тис.грн.
- витрати на аудит, за інформаційно-консультаційні послуги – 8 894 тис.грн.
- витрати на інформаційне забезпечення діяльності, послуги зв'язку та інтернету, поштові витрати - 165 тис.грн.
- витрати на розрахунково-касове обслуговування – 30 тис.грн.
- матеріальних витрат з придбання канцелярських та господарських товарів, комп'ютерних аксесуарів та оретехніки - 189 тис.грн.
- юридичні послуги та послуги по роботі з боржниками – 8 032 тис.грн.
- послуги з з комп'ютерного програмування та підтримки ПО – 2 615 тис грн
- амортизаційні відрахування – 110 тис грн

Інші операційні витрати

Інші операційні витрати Товариства за 2025 рік становлять – 6 796 тис. грн., та складаються з витрат на створення резерву від зменшення корисності активів, що отримані за операціями факторингу та при кредитуванні.

Інші операційні витрати Товариства за 2024 рік становлять – 9 875 тис. грн., та складаються з витрат на створення резерву від зменшення корисності активів, що отримані за операціями факторингу та при кредитуванні.

Інші фінансові доходи

У складі статті інших фінансових доходів за 2025 рік відображено доходи у розмірі 1786 тис. грн:

- за нарахованими процентами по депозитним вкладом у розмірі 450 тис. грн.
- за нарахованими процентами по кредитах юридичних та фізичних осіб – 1 336 тис. грн.

Фінансовим результатом до оподаткування Товариства за 2025 рік є прибуток, 791 тис. грн. Витрати з податку на прибуток за 2025 рік складають 198 тис.грн.

У складі статті інших фінансових доходів за 2024 рік відображено доходи у розмірі 236 тис. грн:

- за нарахованими процентами по депозитним вкладом у розмірі 191 тис. грн.
- за нарахованими процентами по кредитах юридичних та фізичних осіб - 45 тис. грн.

Фінансовим результатом до оподаткування Товариства за 2024 рік є прибуток, 720 тис. грн. Витрати з податку на прибуток за 2024 рік складають 130 тис.грн.

Чистий фінансовий результат

Чистий прибуток за 2025 рік складає 593 тис. грн,
Чистий прибуток за 2024 рік складає 590 тис. грн

Сукупний дохід

Для визначення справедливої вартості майнових прав вимоги по кредитним договорам у кількості 8668 одиниць станом на 31 грудня 2025 року Товариством було проведено незалежну

оцінку активів, яку здійснило ПП «АЖІО» (код ЄДРОПОУ 38764849) згідно діючого Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності ФДМУ № 100/2024 від 26 лютого 2024 р.

За результатами переоцінки дооцінка фінансових активів складає 24 662 тис. грн.

До складу статті інший сукупний дохід входить сума вартості активу під час його вибуття, складає від'ємне значення 6 956 тис. грн.

Загальна сума за статтею інший сукупний дохід складає 17 706 тис. грн.

Для визначення справедливої вартості майнових прав вимоги по кредитним договорам у кількості 8317 одиниць станом на 31 грудня 2024 року Товариством було проведено незалежну оцінку активів, яку здійснило ПП «АЖІО» (код ЄДРОПОУ 38764849) згідно діючого Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності ФДМУ № 100/2024 від 26 лютого 2024 р.

За результатами переоцінки дооцінка фінансових активів складає 34 898 тис. грн.

До складу статті інший сукупний дохід входить сума коригування вартості активу під час його вибуття, складає від'ємне значення 1 798 тис. грн.

Загальна сума за статтею інший сукупний дохід складає 33 100 тис. грн.

2.3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт про рух грошових коштів за 2024-2025 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.

Сума руху грошових коштів у результаті операційної діяльності є ключовим показником, який використовується для оцінки здатності підприємства генерувати грошові потоки, достатні для погашення позик, підтримки операційної потужності підприємства, виплати дивідендів та здійснення нових інвестицій без залучення зовнішніх джерел фінансування.

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2025 році склали 52 849 тис. грн., які складаються з:

- надходжень від погашення боржниками кредитної заборгованості, заборгованості за договорами фінансування під відступлення права вимоги за факторинговими операціями у розмірі 52 131 тис. грн.
- надходжень від повернення авансів, гарантійних внесків – 246 тис. грн.;
- надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках – 439 тис. грн.
- інші надходження – 33 тис. грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності у 2025 році склали 62 382 тис. грн. які складаються з:

- витрати на сплату товарів, робіт, послуг – 27 279 тис. грн.;
- витрати на оплату праці у розмірі 1 888 тис. грн.;
- витрати на соціальні заходи пов'язані з оплатою праці у розмірі 533 тис. грн.;
- витрати на зобов'язання з податків і зборів пов'язаних з оплатою праці у розмірі 564 тис. грн.
- витрати з податку на прибуток 129 тис. грн.
- витрати на надання позик 20 471 тис. грн.
- витрати на оплату авансів (придбання прав вимоги, авансові внески для участі в аукціонах, за договорами на та послуги по роботі з боржниками) – 7 956 тис. грн.;
- інші витрачання 3 562 тис. грн.

Чистий рух коштів від операційної діяльності склав – 9 533 тис. грн.

Інвестиційна діяльність – це надходження або використання грошових коштів, що мали місце в результаті придбання чи продажу необоротних активів, у тому числі віднесених до довгострокових фінансових інвестицій; активів, віднесених до поточних фінансових інвестицій, та інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти.

Сукупні надходження інвестиційної діяльності у 2025 році склали 230 тис.грн, що є надходженням від отриманих відсотків

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності склав 230 тис. грн.

Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик, а також погашення відсотків.

Рух коштів за фінансовою діяльністю склав надходження від внеску в додатковий капітал (від засновника) у розмірі 9 000 тис грн.

Чистий рух грошових коштів за 2025 рік склав -303 тис.грн, залишок коштів на кінець 2025 року становить 4 918 тис грн.

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2024 році склали 42 816 тис. грн., які складаються з:

- надходжень від погашення боржниками кредитної заборгованості за договорами фінансування під відступлення права вимоги за факторинговими операціями у розмірі 42 402 тис. грн.
- надходжень від повернення авансів, гарантійних внесків – 132 тис. грн.,
- надходження від реалізації товарів – 264 тис. грн
- інші надходження – 18 тис. грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності у 2024 році склали 28 249 тис. грн. які складаються з:

- витрати на оплату товарів, робіт, послуг – 27 646 тис. грн;
- витрати на оплату праці у розмірі 1 102 тис. грн.;
- витрати на соціальні заходи пов'язані з оплатою праці у розмірі 299 тис. грн.;
- витрати на зобов'язання з податків і зборів пов'язаних з оплатою праці у розмірі 272 тис. грн.
- витрати з податку на прибуток 30 тис грн.
- витрати на надання позик 1 077 тис грн.
- витрати на оплату авансів (придбання прав вимоги, авансові внески для участі в аукціонах, за договорами на та послуги по роботі з боржниками) – 5 538 тис.грн;
- інші витрачання 3 364 тис. грн.

Чистий рух коштів від операційної діяльності склав 3 447 тис. грн.

Сукупні надходження інвестиційної діяльності у 2024 році склали 170 тис.грн, що є надходженням від отриманих відсотків

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності склав 170 тис. грн.

Рух коштів за фінансовою діяльністю склав надходження позики у розмірі 1 000 тис грн, та її подальше погашення в розмірі 1 000 тис грн.

Чистий рух грошових коштів за 2024 рік склав 3 617 тис.грн, залишок коштів на кінець 2024 року становить 5 221 тис грн.

2.4 Звіт про власний капітал

Статутний капітал (зареєстрований капітал) Товариства станом на 31 грудня 2025 року складає 5101 тис. грн.

Додатковий капітал станом на 31 грудня 2025 року складає 9 000 тис. грн.

Капітал у дооцінках станом на 31 грудня 2025 року складає 81 936 тис. грн.

Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31 грудня 2025 року складає 1 713 тис. грн.

Загальний розмір власного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2025 року становить 97 750 тис. грн.

Статутний капітал (зареєстрований капітал) Товариства станом на 31 грудня 2024 року складає 5101 тис. грн.

Капітал у дооцінках станом на 31 грудня 2024 року складає 64 230 тис. грн.

Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31 грудня 2024 року складає 1 120 тис. грн.

Загальний розмір власного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2024 року становить 70 451 тис. грн.

2.5 Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками – це процес прийняття рішень і здійснення заходів, спрямованих на забезпечення мінімально можливого (припустимого) ризику. Метою управління ризиками є їхніх мінімізація або мінімізація їхніх наслідків.

Фінансові ризики – це ризики, що підлягають кількісному оцінюванню. До фінансових ризиків належать:

- кредитний ризик - ймовірність несплати позичальником основного боргу та процентів за користування позикою у строки, визначені у договорі;
- валютний ризик - небезпека валютних (курсових) збитків, пов'язаних зі зміною курсів іноземних валют стосовно національної валюти;
- ризик інфляції - ймовірність майбутнього знецінювання коштів, тобто втрати їх купівельної спроможності;
- ризик ліквідності - пов'язаний з ймовірністю того, що Товариство не зможе вчасно виконати свої зобов'язання або втратить частину доходів через надмірну кількість високоліквідних активів.

Кредитний ризик

Товариство схильне до кредитного ризику, а саме ризику того, що одна сторона за фінансовим інструментом принесе фінансовий збиток іншій стороні, так як не зможе виконати своє зобов'язання. Схильність до кредитного ризику виникає в результаті вчинення угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Товариство контролює кредитний ризик, управлінський персонал проводить аналіз за строками затримки платежів за факторинговими операціями та у разі прострочки забезпечує всі необхідні дії передбачені законодавством України щодо досудового врегулювання сумнівної заборгованості.

Валютний ризик

Товариство не піддається валютному ризику, тому що у 2025 році не здійснювало валютних операцій і не мало валютних залишків та заборгованостей.

Ризик інфляції

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку. Товариство не піддається значному ризику коливання процентних ставок, оскільки товариство не має кредитів із плаваючою ставкою, а значна частина активів, що приносять процентний дохід забезпечені фіксованою процентною ставкою.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності полягає в тому, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Товариство здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю. Товариство використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань.

2.6 Податкові ризики

Товариство здійснює операції в Україні і тому має відповідати вимогам податкового законодавства України. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків і законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різне тлумачення, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями, Міністерством фінансів та іншими податковими органами.

Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством мають право застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податковий рік залишається відкритим для податкових перевірок протягом трьох наступних календарних років, однак за певних обставин цей термін може бути продовжений. Ці факти створюють більш значні податкові ризики в Україні, ніж ризики, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Тому управлінський персонал Товариства вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень та судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть мати інше тлумачення зазначених вище положень, і, якщо вони зможуть довести обґрунтованість своїх тлумачень, виконання їх рішень може суттєво вплинути на цю фінансову звітність.

2.7 Операції з пов'язаними сторонами

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін Товариства належать:

- фізична особа або суб'єкт господарювання, зв'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність (у цьому стандарті він зветься "суб'єкт господарювання, що звітує").

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

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

б) суб'єкт господарювання є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- i) суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв'язані одне з одним);

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

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

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

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

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

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

Пов'язані особи:

- кінцевий бенефіціарний власник та єдиний учасник Товариства Косогов Владислав Анатолійович, РНОКПП 2722208531. Є засновником в наступних юридичних особах (відсоток володіння – 100%):

- ТОВ «ІДЕЯ ЛУК», код ЄДРПОУ 42223652;

- ТОВ «ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ „ПРАВИДА“», код ЄДРПОУ 39873788;

- ТОВ «КМТ», код ЄДРПОУ 44501374.

- Генеральний Директор Товариства, Балашов Віталій Володимирович, РНОКПП 2745600250.

- Головний бухгалтер Товариства, Потоцька Олена Сергіївна, РНОКПП 3007304867.

Протягом 2025 р було здійснення наступних операцій з пов'язаними особами:

- внесення коштів від засновника Товариства, Косогова Владислава Анатолійовича на суму 9 000 000,00 грн;
- нарахування та виплата заробітної плати Генеральному директору Товариства Балашову Віталію Володимировичу на суму 199 473,61 грн;
- нарахування та виплата заробітної плати Головному бухгалтеру Товариства Потоцькій Олені Сергіївні на суму 189 680,12 грн;
- надання позики ТОВ «Ідея Лук» в сумі 2 436 000,00 грн, погашення зазначеної позики у розмірі 140 000,00 грн, залишок боргу на 31.12.2025 р становить 2 403 000,00 грн. Термін дії договору про надання позики – до 31.12.2026 року.

2.8 Судові справи та претензії

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів. Процесуальні дії, передбачені законодавством України відносно справ, щодо до стягнення боргів за придбаними фінансовими активами у вигляді кредитної заборгованості здійснюються послідовно та на 31 грудня 2025 р. перебувають у наступних стадіях:

- на стадії претензійного провадження – 4 156 справи;
- на стадії виконавчого провадження – 3 445 справ;
- на стадії судового провадження – 1 075 справ.

2.9 Події після звітної дати

| Подія | Наявність |
|---|-----------|
| Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства | Ні |
| Оголошення плану про припинення діяльності | Ні |
| Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження | Ні |
| Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом | Ні |
| Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події | Ні |
| Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют | Ні |
| Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ) | Ні |
| Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій | Ні |
| Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу | Ні |
| Дивіденди за звітний період оголошені Компанією після дати балансу | Ні |
| Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій | Ні |
| Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною | Ні |
| Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу | Ні |
| Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу | Ні |
| Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності | Ні |

Після звітної дати 31 грудня 2025 р. не відбулося подій, які б мали істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства та вимагали б розкриття інформації в примітках до цієї фінансової звітності.

2.10 Дата затвердження фінансової звітності

Дата затвердження фінансової звітності керівництвом Товариства 24 лютого 2026 року.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



В.В. Балашов

О.С. Потоцька

У цьому документі прошито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою

58 (П'ятдесят вісім) аркушів

Ключовий партнер з аудиту, аудитор
ТОВ "АФ"СОВА" "AUDIT
COMPANY "SOVA" LTD
Чередниченко

