ОДІ АУДИТ

Товариство з обмеженою відповідальністю
«ОДІ АУДИТ ЕШЮРЕНС»

03194, м. Київ, бульвар Кольцова, б. 19, оф.331
т. +38(097)-005-9036, e-mail info@odiaudit.com
Ідентифікаційний код 43997492

Звіт незалежного аудитора

Керівництву ТОВ «ІНТЕРКЕШ ОНЛАЙН» ;

Національному банку України, що здійснює

державне регулювання ринків фінансових послуг

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит повного пакету фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРКЕШ ОНЛАЙН» (надалі – Фінансова компанія) , що складається зі звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2025 р., та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик, складену за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Фінансової компанії на 31 грудня 2025 року, її фінансовий результат і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, в редакції Закону від 05.10.2017 р. № 2164 – VIII (далі – ЗУ № 996-XIV) щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (надалі – МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Фінансової компанії згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) (надалі – Кодекс) 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.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Операційне середовище» та Примітку 4 «Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики» розділ «Безперервність діяльності» до фінансової звітності, у яких

зазначено, що керівництво Фінансової компанії, здійснивши оцінку здатності Фінансової компанії продовжувати діяльність на безперервній основі, визначило подальшу значну ескалацію воєнних дій як суттєвий фактор невизначеності, що може викликати значні сумніви щодо такої здатності. Водночас керівництво дійшло висновку про правомірність застосування припущення про безперервність діяльності при складанні цієї фінансової звітності.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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 розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому звіті, відсутні.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Фінансової компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншою аудиторською фірмою. Звіт незалежного аудитора датований 29 травня 2025 року містив немодифіковану думку.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із даних звітності, що міститься у файлах з показниками звітності у форматі xml, які мають назву CR, за весь рік, що закінчився 31 грудня 2025 року. Вказані дані звітності містяться окремо від фінансової звітності. Дані звітності складаються на підставі даних бухгалтерського, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково-реєструючої системи Фінансової компанії та даних про здійснені операції та подаються до Національного банку України за звітний період, що дорівнює місяцю. Національний банк використовує отримані дані звітності для забезпечення виконання ним регулятивних та наглядових функцій за діяльністю фінансової установи, а також для складання фінансової статистики відповідно до законодавства України. Дані звітності формуються відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123 (надалі – Правила №123). Ми ознайомилися із даними звітності, візуалізованими Фінансовою компанією у таблицях формату Excel відповідно до описів показників файлів, що наведені у Правилах №123. Дані звітності за звітні періоди 2025 року, складаються з таких файлів:

Файл	Назва файлу
FR0	Дані фінансової звітності
FR1	Дані консолідованої фінансової звітності
LRF01	Дані регуляторного балансу
LRF02	Дані про позабалансові зобов'язання
LRF04	Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість
LRF05	Дані про грошові кошти та їх еквіваленти

LRF06	Дані про субординований борг фінансової компанії
LRF07	Дані про залучені кошти
LRF08	Дані про структуру інвестицій фінансової компанії
LRG01	Дані про договори та операції за гарантіями
LRG02	Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями
LRI01	Дані про договори та операції факторингу
LRL01	Дані про договори та операції фінансового лізингу
LRN01	Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями
LRN02	Дані про компенсації та дорогоцінні метали
LRR01	Дані про договори та операції за наданими кредитами

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо поданих до Національного банку України даних звітності протягом року 2025 та ми не висловлюємо в цьому звіті незалежного аудитора свою думку щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з даними звітності у файлах LR, які подавались до Національного банку України протягом 2025 року та розгляд того, 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 перевірки ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення даних звітності у файлах LR, поданих протягом 2025 року, 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 несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до вимого 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 Фінансової компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

Крім того ми:

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

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

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

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до вимог, встановлених у статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління (консолідованому звіті про управління), який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю (консолідованою фінансовою звітністю) за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер.

Звіт про управління Фінансовою компанією не складався і не подавався разом із фінансовою звітністю у відповідності до п.7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.

Згідно з ч. 5 ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують міжнародні стандарти, складають і подають фінансову звітність в єдиному електронному форматі.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, у єдиному електронному форматі відповідно до вимог електронної таксономії UA МСФЗ XBRL.

Нашою відповідальністю є перевірка того, чи фінансова звітність, підготовлена управлінським персоналом у форматі iXBRL, відповідає у всіх суттєвих аспектах вимогам до формування такого електронного документа. За результатами наших процедур ми підтверджуємо, що фінансова звітність Фінансової компанії підготовлена в єдиному електронному форматі (iXBRL) та в усіх суттєвих аспектах відповідає застосовній таксономії фінансової звітності.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування : Товариство з обмеженою відповідальністю «ОДІ-АУДИТ ЕШЮРЕНС (ЄДРПОУ 43997492).

Місцезнаходження: 03194, м. Київ, бульвар Кольцова, будинок 19, офіс 331

Інформація про реєстрацію в реєстрі:

ТОВ «ОДІ-АУДИТ ЕШЮРЕНС» зареєстрована в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органом суспільного нагляду за аудиторською діяльністю за номером 4847 у розділах: «Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, що мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт аудитора, є Дмитро Анатолійович Сагін

Номер в реєстрі аудиторів України 101918,

Сагін Д. А.

Дата складання Звіту незалежного аудитора: 27 травня 2026 р.

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

		КОДИ
	Дата (рік, місяць, число)	26 | 01 | 01
Підприємство **ТОВ "Інтеркеш Онлайн**	за ЄДРПОУ	42554948
Територія	за КОАТУУ	211010000
Організаційно-правова форма господарювання ТОВ	за КОПФГ	
Вид економічної діяльності Інші види кредитування	за КВЕД	64.92
Середня кількість працівників 5		
Адреса, телефон Закарпатська обл., м.Ужгород, вул.Шабська,17		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знаку
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	x

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	4	4
первісна вартість	1001	4	4
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	77	42
первісна вартість	1011	210	210
знос	1012	133	168
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	**1095**	**81**	**46**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	8 887	7 445
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		3
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3	1 566
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 067	1 452
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190	401	
Усього за розділом II	**1195**	**10 358**	**10 466**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**		
Баланс	**1300**	**10 439**	**10 512**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10000	10000
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	176	365
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
Усього за розділом I	**1495**	**10176**	**10365**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	**1595**	**0**	**0**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	20	63
у тому числі з податку на прибуток	1621	17	63
розрахунками зі страхування	1625	1	
розрахунками з оплати праці	1630	9	
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	233	84
Усього за розділом III	**1695**	**263**	**147**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**		
Баланс	**1900**	**10439**	**10512**

Керівник Грабар І.О.

Головний бухгалтер Сібулатова Ю.В.

		КОДИ		
Підприємство **ТОВ "Інтеркеш Онлайн** (найменування)	Дата (рік, місяць, число)	26	01	01
	за ЄДРПОУ	42554948		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 25

Форма N 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	2513	1806
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( )	( )
Валовий: прибуток	2090	2513	1806
збиток	2095	( )	( )
Дохід (витрати) від зміни страхових резервів	2110	407	602
Інші операційні доходи	2120	7	72
Адміністративні витрати	2130	(2094)	(1683)
Витрати на збут	2150	( )	( )
Інші операційні витрати	2180	(581)	(700)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	252	97
збиток	2195	( )	( )
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	( )	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( )	( )
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	252	97
збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-63	-17
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	189	80
збиток	2355	( )	( )

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	189	80

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	1136	612
Відрахування на соціальні заходи	2510	250	134
Амортизація	2515	35	36
Інші операційні витрати	2520	1254	1600
Разом	**2550**	2675	2382

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник Грабар І.О.

Головний бухгалтер Сібулатова Ю.В.

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	26	01	01
за ЄДРПОУ	42554948		

Підприємство **ТОВ "Інтеркеш Онлайн"**
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 20 25 р.

Форма N 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за зал. коштів на пот. рахунках	3025	9	69
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страховиз премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	12766	8562
Інші надходження	3095	10	
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(837)	(901)
Праці	3105	(884)	(481)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(252)	(132)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(281)	(119)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(17)	( )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( )	( )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(8936)	(11878)
Інші витрачання	3190	(1210)	( )
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	385	-4880
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( )	( )
необоротних активів	3260	( )	( )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		5000
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			

Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Інші платежі	3390	( )	( )
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**		5000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	385	120
Залишок коштів на початок року	3405	1067	947
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	1452	1067

Керівник Грабар І.О.

Головний бухгалтер Сібулатова Ю.В.

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	26 | 01 | 01
за ЄДРПОУ	42554948

Підприємство **ТОВ "Інтеркеш Онлайн"**
(найменування)

Звіт про власний капітал

за рік 20 25

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	5000				176			5176
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	**4095**	5000				176			5176
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**					189			189
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**								
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	5000							5000
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	**4295**	5000				189			5189
Залишок на кінець року	**4300**	10000				365			10365

Керівник Грабар І.О.

Головний бухгалтер Сібулатова Ю.В.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2025 рік
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРКЕШ ОНЛАЙН
період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року

Примітка 1. Інформація про Товариство «Інтеркеш Онлайн» утворено згідно чинного законодавства у формі Товариства з обмеженою відповідальністю, про що зроблено запис в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 16.10.2018р. за № 1 324 102 0000 011154.

Товариство є учасником ринку фінансових послуг, свідоцтво ФК №1194 видане 23.04.2019 року та здійснює свою діяльність на підставі ліцензії відповідно до Рішення Національного банку України №21/1109-рк від 23.08.2024р. та відповідно до переліку фінансових послуг, небанківська фінансова установа ТОВ «Інтеркеш Онлайн» може надавати наступні фінансові послуги – надання коштів та банківських металів у кредит.

Юридична та фактична адреса Товариства: 88018, Закарпатська область, місто Ужгород, вулиця Швабська, будинок 17.

Офіційна сторінка в інтернеті – www.finmsb.com
Адреса електронної пошти: intercas.online@gmail.com

Станом на 31.12.2025 року Товариство має відокремлені підрозділи:

- Відділення №1
  місцезнаходження: 89600, Закарпатська область, місто Мукачево, вулиця Мира, будинок 20, квартира 1

Станом на 31.12.2025 року загальна кількість працівників Товариства становила 5 осіб (станом на 31.12.2024 року – 6 осіб).

Інформація про структуру володіння та власний капітал Товариства станом на 31.12.2025р. і 31.12.2024р. наведена у Примітці 10. Власний капітал.

Інформація щодо пов'язаних осіб Товариства наведена у Примітці 15. Операції з пов'язаними сторонами.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори.
Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює Директор Товариства – виконавчий орган Товариства.

Примітка 2. Операційне середовище

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності Товариство здійснює діяльність в умовах воєнного стану та підвищеної економічної невизначеності, пов'язаних із триваючою військовою агресією російської федерації проти України.
Воєнний стан, запроваджений в Україні з 2022 року, продовжував діяти протягом 2025 року та на дату затвердження цієї фінансової звітності. Воєнні дії, ракетні удари по території України, пошкодження об'єктів критичної інфраструктури, нестабільність економічного середовища, інфляційні процеси та ризики зниження платоспроможності контрагентів продовжують впливати на діяльність суб'єктів господарювання та фінансовий сектор України.
Разом з тим, економіка України продовжує адаптуватися до поточних умов функціонування. На діяльність Товариства впливають, зокрема:

- ризики погіршення фінансового стану клієнтів та контрагентів;
- ризики зростання кредитного ризику та зниження платіжної дисципліни;
- зміни у регуляторному та податковому середовищі;
- ризики, пов'язані з ліквідністю та доступністю фінансування;
- макроекономічна нестабільність та інфляційні процеси.

Управлінський персонал здійснює постійний моніторинг поточної економічної ситуації, фінансового стану Товариства, ліквідності, кредитного ризику та змін у законодавстві з метою своєчасного реагування на можливі негативні фактори впливу.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності остаточний вплив воєнного стану та економічної ситуації в Україні на майбутні результати діяльності та фінансовий стан Товариства залишається невизначеним і залежить від подальшого розвитку подій. Управлінський персонал вважає, що ним вживаються належні заходи для забезпечення стабільної діяльності Товариства в існуючих умовах.
Управлінський персонал також оцінив наявність ознак гіперінфляції відповідно до вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» та дійшов висновку, що станом на 31 грудня 2025 року відсутні підстави для застосування вимог цього стандарту при підготовці фінансової звітності Товариства.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. Управлінський персонал вважає, що Товариство матиме достатні ресурси для продовження діяльності у передбачуваному майбутньому та не має намірів щодо ліквідації або припинення діяльності

Примітка 3. Основи підготовки фінансової звітності
Ця фінансова звітність за 2025 рік (за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року), що закінчився 31 грудня 2025 року підписана директором та затверджена для випуску 15 січня 2026року.

Товариство підготувало фінансову звітність станом на 31.12.2025 року, в якій в усіх аспектах подано фінансовий стан Товариства та результати його діяльності за 2025 рік відповідно до всіх Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі МСФЗ), Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Інтерпретацій , розроблених Комітетом з інтерпретацій міжнародних стандартів фінансової звітності (КТМФЗ), які були офіційно затверджені Міністерством Фінансів України станом на 2025 рік та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

Склад фінансової звітності
Баланс (звіт про фінансовий стан) за 2025 рік.
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2025 рік.
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік.
Звіт про власний капітал за 2025 рік.
Примітки до фінансової звітності за період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року.

Фінансова звітність представлена в національній валюті України – гривні, що є функціональною валютою Товариства. Уся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не зазначене інше.
Операції в інших валютах відсутні.

Примітка 4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Підготовка фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності потребує від управлінського персоналу застосування професійних суджень, облікових оцінок та припущень, які впливають на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності, а також на розкриття інформації щодо умовних активів та зобов'язань.
Оцінки та припущення базуються на попередньому досвіді управлінського персоналу, поточній та прогнозній економічній інформації, а також інших факторах, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.
Оцінки та припущення переглядаються на постійній основі. Зміни в облікових оцінках визнаються у тому звітному періоді, в якому оцінка була переглянута, та у майбутніх періодах, якщо такі зміни впливають на майбутні періоди.
Судження
Безперервність діяльності
Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.
При оцінці здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі управлінський персонал розглянув усю наявну інформацію щодо майбутнього розвитку діяльності щонайменше протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.
Оцінка включала аналіз:

- поточного та прогнозного рівня ліквідності;

- очікуваних грошових потоків;
- структури активів та зобов'язань;
- виконання регуляторних вимог;
- впливу воєнного стану та макроекономічної ситуації на діяльність Товариства;
- ризиків, пов'язаних із платоспроможністю контрагентів.

За результатами проведеної оцінки управлінський персонал дійшов висновку, що Товариство має достатні ресурси для продовження діяльності у передбачуваному майбутньому та що відсутні події або умови, які окремо або у сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів

У випадках, коли справедливу вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань неможливо визначити на підставі котирувань активного ринку, вона визначається із застосуванням методів оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних на дату оцінки.

Управлінський персонал використовує професійні судження при визначенні припущень та параметрів оцінки, включаючи оцінку кредитного ризику, рівня дисконтування та інших факторів, що можуть впливати на справедливу вартість фінансових інструментів.

Оцінки та припущення

Очікувані кредитні збитки

Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Оцінка очікуваних кредитних збитків потребує застосування професійних суджень та припущень щодо:

- ймовірності дефолту контрагентів;
- очікуваного рівня відшкодування;
- строків погашення заборгованості;
- впливу поточних та прогнозних макроекономічних факторів;
- змін кредитного ризику після первісного визнання фінансових активів.

Для окремих видів дебіторської заборгованості Товариство застосовує спрощений підхід до визначення очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9.

Фактичні результати можуть відрізнятися від оцінок, здійснених управлінським персоналом, а такі відмінності можуть бути суттєвими.

Ризики, пов'язані з податковим та регуляторним законодавством

Податкове, валютне та інше законодавство України продовжує змінюватися. Норми законодавства можуть тлумачитися по-різному різними державними органами, що створює ризик виникнення додаткових зобов'язань.

Управлінський персонал вважає, що Товариство дотримується вимог чинного законодавства та належним чином виконує свої податкові та регуляторні зобов'язання.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності Товариство не є стороною суттєвих судових спорів із контролюючими органами або контрагентами, а також не має суттєвих невизнаних умовних зобов'язань, які підлягають розкриттю відповідно до вимог МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Примітка 5. Основи облікової політики та складання звітності

Методи оцінки активів та зобов'язань, окремих статей звітності здійснюються у відповідності до вимог МСФЗ. В основу облікової політики Товариства, на підставі якої складалась фінансова звітність, покладено наступні оцінки окремих статей активів та зобов'язань:

активи і зобов'язання обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною собівартістю або справедливою вартістю).

при обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

при обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів на час складання звітності, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Основні засоби

Основні засоби визнаються в якості активів тільки, якщо існує впевненість в тому, що Товариство одержить певні економічні вигоди в майбутньому від їх використання та вартість таких активів може бути достовірно оцінена. Основні засоби визнаються в фінансовій звітності за вартістю придбання або створення, а також будь-які додаткові витрати, які пов'язані з приведенням основного засобу в робочий стан та його доставкою. Для оцінки основних засобів після первісного визнання Товариство

використовує модель собівартості. Після первісного визнання основні засоби обліковуються за історичною собівартістю за вирахуванням зносу та накопичених збитків від знецінення.
Витрати на поточний ремонт та обслуговування основних засобів включаються до витрат періоду по мірі здійснення таких витрат.
Витрати на капітальний ремонт включаються до інших основних засобів з подальшою амортизацією таких витрат.
Витрати на реконструкцію, модернізацію, заміну значних компонентів чи інше поліпшення об'єктів основних засобів, що можуть призвести до збільшення очікуваних економічних вигід від використання таких основних засобів, капіталізуються з подальшою амортизацією таких витрат.
Амортизація активу починається з місяця, наступного за місяцем, коли актив готовий до використання, та припиняється з наступного місяця, після того, коли актив класифікований як актив, утримуваний для продажу, або припинено визнання об'єкту активом та списано його з балансу.
Амортизація об'єктів основних засобів нараховується прямолінійним методом, поступово зменшуючи їхню залишкову вартість до ліквідаційної вартості впродовж терміну їх корисного використання. Ліквідаційна вартість усіх об'єктів основних засобів для цілей розрахунку амортизації дорівнює нулю.
Звичайні терміни корисного використання основних засобів представлені таким чином:

Групи основних засобів	Діапазон термінів корисного використання у роках
Будинки та споруди	15 - 30
Машини та обладнання	5 – 12
Інвентар тощо	до 1

Списання з балансу об'єктів основних засобів відбувається після вибуття об'єкту або, коли Товариство більше не очікує одержати додаткові економічні вигоди від використання або вибуття такого об'єкту. Прибуток або збиток від припинення визнання об'єкта основних засобів визначається як різниця між чистим надходженням від вибуття та балансовою вартістю об'єкта та відображається у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід). Накопичена дооцінка об'єктів основних засобів, визнання яких припинено, списується на нерозподілений прибуток.

Нематеріальні активи
Придбані нематеріальні активи визнаються за вартістю їх придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання амортизації не підлягають. На кожну дату балансу такі активи переглядаються на предмет можливості оцінки обмеженого терміну корисного використання.
Нематеріальні активи з визначеним терміном корисного використання підлягають амортизації за прямолінійним методом впродовж терміну корисного використання.
Терміни корисного використання нематеріальних активів залежать від норм чинного законодавства України та умов ліцензійних договорів. Термін корисного використання (нарахування амортизації) нематеріальних активів переглядається в кінці кожного звітного року. При цьому всі зміни в оцінках відображаються в звітності перспективно як зміна облікових оцінок без перегляду порівняльних показників. Витрати на амортизацію нематеріальних активів визнаються в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід).
Нематеріальні активи, які створюються в Товаристві, за винятком капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, а витрати відображаються у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) в тому періоді, в якому вони були понесені.

Нематеріальні активи Товариства включають у себе:
-ліцензії на ліцензовані види діяльності.
Безстрокові, амортизація не нараховується.

Оренда. Визначення оренди
При заключенні договору, Товариство визначає чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати

використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.
Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору. На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю. До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:
фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
Виключення для невизнання на балансі активу з права користування
Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:
-короткострокових договорів оренди.
При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка
Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.
Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариству право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди. Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Переоцінка зобов'язань за договором оренди
Товариство переоцінює орендне зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої.

Модифікації договору оренди
Товариство розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:
-модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
-компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.
Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:
-розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
-визначає строки модифікованої оренди;
-переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.
Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, неявно передбачену в оренді, не можна легко визначити.
Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:
зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або

збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;
відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

Товариство як орендодавець
Товариство як орендодавець кожен з договорів оренди класифікує як фінансову або операційну оренду. Дана класифікація здійснюється за станом на ранішу з дат, - дату заключення договору оренди або дату прийняття сторонами на себе зобов'язань щодо погоджених основних умов договору оренди, та переглядається лише у разі модифікації договору оренди.
Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. В іншому випадку оренда класифікується як операційна. Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

Фінансова оренда
Орендодавець визнає активи, утримувані за угодами про фінансову оренду, у своєму Балансі (Звіті про фінансовий стан) і подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду. Визнання фінансового доходу має базуватися на моделі, що відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в фінансову оренду.

Операційна оренда
Орендодавець подає у своєму Балансі (Звіті про фінансовий стан) активи, які є об'єктом угоди про операційну оренду, згідно з характером активу. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду визнається в складі доходу на прямолінійній основі впродовж терміну оренди, якщо тільки інша систематична основа не дозволяє відображати в часі вигоди користувача, при застосуванні якої вигода, отримана від зданого в оренду активу, зменшується. Первісні прямі витрати, понесені орендодавцями при веденні переговорів та укладанні угоди про операційну оренду, слід додавати до балансової вартості орендованого активу та визнавати як витрати протягом строку оренди за такою самою основою, як дохід від оренди.

Зменшення корисності нефінансових активів
На кожну звітну дату Товариство проводить оцінку наявності ознак можливого зменшення корисності активів. За наявності таких ознак або при необхідності проведення щорічного тестування Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума відшкодування активу є більшою з двох величин: справедливої вартості активу або одиниці, що генерує грошові кошти, за мінусом витрат на продаж і вартості його використання. Сума відшкодування активу визначається для кожного окремого активу, якщо цей актив генерує надходження коштів і таке надходження коштів, в основному, не залежить від інших активів або груп активів. Коли балансова вартість активу чи одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує суму його відшкодування, вважається, що корисність активу зменшилася і його вартість списується до суми відшкодування. При оцінці справедливої вартості за вирахуванням витрат на вибуття очікувані грошові потоки дисконтуються до їхньої теперішньої вартості з використанням ставки дисконту до оподатковування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі й ризики, властиві цьому активу. При визначені справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію використовується відповідна модель оцінки.
Товариство здійснює свої розрахунки зменшення корисності виходячи з детальних бюджетів та прогнозних розрахунків, які готуються окремо для кожної одиниці, що генерує грошові кошти в межах Товариства, на яку припадають індивідуальні активи. Бюджети та прогнозні розрахунки зазвичай здійснюються на період 5 років. На період більшої тривалості розраховуються ставки довгострокового зростання, що застосовуються до прогнозованих грошових потоків після п'ятого року. Збитки від зменшення корисності визнаються у прибутках чи збитках того звітного періоду, в якому було виявлене таке зменшення корисності.
На кожну наступну звітну дату здійснюється оцінка наявності ознак того, що збиток від зменшення корисності, визнаний щодо активу раніше, вже не існує або зменшився. При наявності таких ознак Товариство оцінює суму відшкодування активу. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, сторнується в тому випадку, якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми відшкодування активу з моменту визнання останнього збитку від зменшення корисності. У такому випадку балансова вартість активу збільшується до суми його

відшкодування. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, відноситься на фінансовий результат.

Фінансові інструменти. Визнання фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан, коли воно стає стороною договору щодо відповідного фінансового інструменту. Фінансові активи й фінансові зобов'язання, які враховуються у звіті про фінансовий стан Товариства, представлені грошовими коштами і їх еквівалентами, дебіторською й кредиторською заборгованістю, іншими зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства та МСФЗ.

Фінансові інструменти визнаються та обліковуються відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Фінансові активи Товариство класифікує на такі групи:

-фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;

-фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;

-фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю. Витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливу вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Витрати, що відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки.

Фінансові активи, економічні вигоди від використання яких очікуються впродовж 12 місяців з дати придбання або з дати балансу, визнаються короткостроковими та відображаються у складі оборотних активів. Фінансові активи, економічні вигоди від використання яких очікуються впродовж більш ніж 12 місяців з дати придбання або з дати балансу, визнаються довгостроковими та відображаються у складі необоротних активів.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання Товариство класифікує як такі, 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.

-фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.

-договорів фінансової гарантії.

-зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової.

-умовної компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3. Така умовна компенсація надалі оцінюється за справедливою вартістю з визнанням змін у прибутку або збитку. Первісно довгострокові фінансові зобов'язання визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює амортизованій вартості суми платежів. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансового активу або частини фінансового активу тільки в тому випадку, коли відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення його визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

спливає термін дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або

воно передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

Знецінення фінансових активів
МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство створювало резерв під очікувані кредитні збитки щодо всіх фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, а також зобов'язань по наданню позик і договорів фінансової гарантії. Такий резерв під знецінення заснований на величині очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців, якщо не відбулося значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.
ECL (Очікувані кредитні збитки) – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків. Кредитні збитки оцінюються як поточна вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів (тобто різниця між потоками грошових коштів, що надходять до суб'єкта господарювання відповідно до контракту та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати). ECL дисконтуються за ефективною процентною ставкою фінансового активу.
Товариство застосовує спрощений підхід МСФЗ 9 для оцінки очікуваних кредитних збитків (далі – «ECL»), який використовує очікуваний збиток за весь період очікуваного збитку для торгової та іншої дебіторської заборгованості. Товариство відображає очікувані кредитні збитки та зміни очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату, щоб відобразити зміни в кредитному ризику після первісного визнання.
Для оцінки очікуваних кредитних збитків торгова та інша дебіторська заборгованість групувалася на базі загальних характеристик кредитного ризику та строку існування заборгованості.
Відповідно до МСФЗ 9 допустимі збитки оцінюються за будь-якою з наступних основ:
12-місячні ECL: це ECL, які є наслідком можливих подій протягом 12 місяців після звітної дати;
діючі ECL: це ECL, що є результатом усіх можливих подій протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.
При визначенні того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та при оцінці ECL, Товариство вважає, що обґрунтована та підтримувана інформація є актуальною та доступною без надмірних витрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію та аналіз, засновані на історичному досвіді Товариства та обґрунтованій кредитній оцінці.
Товариство вважає фінансовий актив неплатоспроможним, коли малоймовірно, що позичальник сплатить свої кредитні зобов'язання перед Товариством в повному обсязі.
На кожну звітну дату Товариство визначає чи можуть бути фінансові активи віднесені до кредитно-знецінених. Фінансовий актив є «кредитно-знеціненим», коли відбулося одне або кілька подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу.
Збитки від знецінення, пов'язані з торговою та іншою дебіторською заборгованістю, включаючи договірні активи, відображаються як частина інших операційних витрат у звіті про прибутки та збитки.

Дебіторська заборгованість
Дебіторська заборгованість спочатку враховується за справедливою вартістю, а надалі оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки мінус оціночний резерв під очікувані кредитні збитки.
Товариство застосовує спрощений підхід до визнання очікуваних кредитних збитків на увесь строк дії фінансових активів, як дозволено в МСФЗ 9. Товариство відображає очікувані кредитні збитки та зміни очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату, щоб відобразити зміни кредитного ризику після первісного визнання.
Балансова вартість активу зменшується за рахунок резерву, а сума збитку визнається у звіті про прибутки та збитки. У випадку якщо дебіторська заборгованість є безнадійною, вона списується за рахунок резерву для дебіторської заборгованості та обліковує на позабалансовому обліку протягом 3-х років. Подальше відшкодування раніше списаних сум включається до складу звіту про прибутки або збитки.

Грошові кошти та їх еквіваленти
До грошових коштів Товариство відносить залишки грошових коштів на рахунках в банках і готівки в касі.

Умовні зобов'язання та активи
Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Вони розкриваються у примітках до фінансової звітності, крім випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що містять економічні вигоди,

не є значною. Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються в Примітках, якщо існує значна ймовірність отримання економічних вигід.

Виплати працівникам

Відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам» виплати працівникам – це всі форми компенсації, що їх надає Товариство в обмін на послуги, надані працівниками, або при звільненні.
Короткострокові виплати працівникам – це виплати працівникам (окрім виплат при звільненні працівників), що, як очікується, будуть сплачені у повному обсязі впродовж дванадцяти місяців після закінчення річного звітного періоду, у якому працівники надають відповідні послуги.
Товариство здійснює відрахування до Державного Пенсійного фонду України за ставками, що діють протягом року, виходячи з нарахованої заробітної плати працівників. Ці відрахування відображаються як витрати у тому звітному періоді, до якого відноситься нарахування відповідної заробітної плати.

Доходи та витрати

Визнання доходів
Товариство визнає доходи від надання послуг , коли воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передбачаючи обіцяну послугу клієнту. Актив передається, а клієнт його отримує. При визначені вартості винагороди від наданих фінансових послуг з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та послуг факторингу Товариством визначається вартість яку Товариство очікує отримувати в обмін на надання послуг.
Доходи визнаються за методом нарахування. Дохід це збільшення економічних вигод протягом періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів.
Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.
Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови визначенню та критеріям визнання.
Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Визнання витрат

Витрати враховуються згідно методу нарахування. Витрати визнаються в разі зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені. Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені. Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу їх вартості між відповідними звітними періодами.

Інструменти власного капіталу

Інструментом власного капіталу є договір, що надає право на залишкову частку в активах Товариства після відрахування всіх його зобов'язань. Інструменти власного капіталу, випущені Товариства, відображаються в сумі одержаних надходжень від учасників, за винятком прямих витрат на їхній випуск.
Зареєстрований статутний капітал Товариства визнаний за історичною вартістю.
Розмір статутного капіталу Товариства складається із внесків його учасників.
Порядок розподілу чистого прибутку затверджується Загальними зборами учасників.
Виплата дивідендів здійснюється за рахунок чистого прибутку Товариства особам, які були учасниками Товариства на день прийняття рішення про виплату дивідендів, пропорційно до розміру їхніх часток. Сума оголошених, але не виплачених дивідендів включається до поточних зобов'язань.
Дивіденди за звітний період, оголошені після звітної дати, але до затвердження керівництвом фінансової звітності до випуску, не визнаються зобов'язаннями на звітну дату, але розкриваються у примітках до фінансової звітності.

Податок на прибуток

У цій фінансовій звітності податки на прибуток були нараховані відповідно до вимог податкового законодавства України, яке було чинним або фактично набуло чинності станом на звітні дати.

Витрати з податку на прибуток в звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) складаються з поточного податку та змін у сумі відстрочених податків.

Поточний податок на прибуток.

Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється на основі податкових ставок (і податкового законодавства), які набули чинності або фактично діяли на звітну дату. Поточний податок на прибуток розраховується відповідно до українського податкового законодавства. Згідно з Податковим кодексом на 2025 рік була встановлена ставка податку на прибуток 25% (2024 – 18%).

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок нараховується за методом балансових зобов'язань і визнається відносно податкових тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань в фінансовій звітності і відповідних податкових баз, які використовуються для розрахунку оподатковуваного прибутку. Відстрочене податкове зобов'язання визнається по всім оподатковуваним тимчасовим податковими різницям, крім випадків, коли:

-відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу, або активу чи зобов'язання в господарської операції, що не є об'єднанням бізнесу і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;

-відносно оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні та асоційовані підприємства, а також із часткою участі у спільній діяльності, якщо можна контролювати розподіл у часі зменшення тимчасової різниці, і існує значна ймовірність того, що тимчасова різниця не буде зменшена в досяжному майбутньому.

Відстрочені податкові активи визнаються по всім тимчасовим різницям, які підлягають вирахуванню, невикористаними податковими пільгами та невикористаним податковим збитками, в тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, що буде існувати оподатковуваний прибуток, відносно якого можна бути застосувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, невикористані податкові пільги та невикористані податкові збитки, крім випадків, коли:

-відстрочений податковий актив, що стосується тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання, що виникало не внаслідок об'єднання бізнесу, і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;

-відносно тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні та асоційовані підприємства, а також із часткою участі в спільній діяльності, відстрочені податкові активи визнаються, тільки якщо існує значна ймовірність того, що тимчасові різниці будуть відшкодовані в досяжному майбутньому та буде мати місце оподатковуваний прибуток, відносно якого можна застосувати тимчасові різниці.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату і зменшується у тій мірі, в якій відсутня ймовірність одержання достатнього оподатковуваного прибутку, який дозволить використати всі або частину цих активів. Невизнані раніше відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату й визнаються тоді, коли виникає значна ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, що дозволить використати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання оцінюються за податковими ставками, які, як передбачається, будуть застосовуватися в тому звітному році, у якому актив буде реалізований, а зобов'язання погашене, на основі податкових ставок (і податкового законодавства), які за станом на звітну дату були прийняті або фактично прийняті.

Відстрочений податок на прибуток, що стосується статей, визнаних не в складі прибутків або збитків, також не визнається в складі прибутків або збитків. Статті відстрочених податків визнаються у відповідності до операцій за якими вони виникають або в складі іншого сукупного доходу, або безпосередньо в капіталі.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання підлягають взаємозаліку за наявності повного юридичного права зараховувати поточні податкові активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, якщо вони відносяться до податків на прибуток, нарахованих тим самим податковим органом тому самому суб'єкту господарювання.

Примітка 6. Нові положення обліку та переглянуті стандарти

Нові положення бухгалтерського обліку

Нижче в таблиці наведено скорочений опис оновлень, дати оновлення МСБО/МСФЗ та опис впливу на діяльність Товариства.

З 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", раннє застосування яких дозволено.

МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" - поправки: Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді. В операції з продажу і зворотної оренди продавець-орендар визнає лише ту суму прибутку або збитку, яка пов'язана з правами, переданими орендодавцеві-покупцеві. Первісна оцінка зобов'язання з оренди, що виникає в результаті операції з продажу і зворотної оренди, є наслідком того, як продавець-орендар оцінює актив у формі права користування та прибуток або збиток, визнаний на дату операції.

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

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

"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено. **Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб** переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

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

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

- **МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".**

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

- МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

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

- **МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".**

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

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

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

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

- МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

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

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

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт

вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

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

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

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

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

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

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і

проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

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

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

До складу основних засобів включені машини та обладнання та інші необоротні активи.

	Машини та обладнання
Балансова вартість на 31.12.2025р.	42
Первісна вартість	210
Знос	(168)
Надходження	0
Нараховано амортизації	(35)
Балансова вартість на 31.12.2024р.	77
Первісна вартість	210
Знос	(133)

До складу нематеріальних активів включено вартість ліцензії на здійснення фінансових послуг.

31.12.2025р.	Станом на 01 січня	Надходження	Нарахована амортизація	Вибуття	Станом на 31грудня
Балансова вартість	4	-	-	-	4
Первісна вартість	4		-	-	4
Накопичена амортизація	-	-	-	-	-
31.12.2024р.	Станом на 1 січня	Надходження	Нарахована амортизація	Вибуття	Станом на 31 грудня
Балансова вартість	4	-	-	-	4
Первісна вартість	4	-	-	-	4

Накопичена амортизація	-	-	-	-	-

Примітка 8. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

	31.12.2025р.	31.12.2024р.
Залишок основної суми заборгованості за наданими кредитами	7 504	8 886
Резерв очікуваних кредитних збитків за наданими кредитами	(235)	(100)
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за наданими кредитами	204	139
Резерв очікуваних кредитних збитків за несплаченими процентами за наданими кредитами	(28)	(38)
Всього	7 445	8 887

Товариство на постійній основі оцінює резерв під збитки на дебіторську заборгованість в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін.

Очікувані кредитні збитки на дебіторську заборгованість оцінюються з використанням матриці оціночних резервів, посилаючись на минулий досвід і аналіз поточного фінансового становища дебітора, скоригованої на фактори, специфічні для дебітора, оцінку поточного, так і прогнозованого розвитку умов станом на звітну дату.

Товариство списує дебіторську заборгованість при наявності інформації, яка вказує, що боржник має серйозні фінансові труднощі, і ймовірність відшкодування відсутня.

Списана дебіторська заборгованість обліковується на позабалансовому обліку протягом 3-х років та при наявності інформації, щодо неможливості стягнення заборгованості з боржника остаточно списується з позабалансового обліку.
Станом на 31.12.2025 року списана дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги на позабалансовому обліку становить 3 тис. грн., станом на 31.12.2024 року становить 3 тис. грн.

	кількість днів прострочки						
31 грудня 2025р.	Не прострочена	П/н	30-60	60-90	90-180	>180	Всього
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	5 925	1 003	670	-	-	110	7 708
Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків	0,15%	1%	20%	50%	70%	100%	X
Очікувані кредитні збитки за весь період	(9)	(10)	(134)	(0)	(0)	(110)	(263)

	кількість днів прострочки						
31 грудня 2024р.	Не прострочена	П/н	30-60	60-90	90-180	>180	Всього
Дебіторська							

заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	8 842	55	4	-	1	123	9 025
Коефіцієнт очікуваних кредитних збитків	0,15%	1%	20%	50%	70%	100%	X
Очікувані кредитні збитки за весь період	(13)	(0)	(1)	(0)	(1)	(123)	(138)

У сумі резерву під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за продукцію, товари, роботи, послуги сталися наступні зміни:	31.12.2025р.	31.12.2024р.
На поч.	138	294
Нараховано за звітний період	531	449
Використано у звітному періоді	(406)	(605)
На кін.	263	138

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

	31.12.2025р.	31.12.2024р.
- ПДФО, ВЗ	1	-
- ЄСВ	2	-
Всього	3	-

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом представлена у вигляді дебіторської заборгованості зі сплати податку з доходів фізичних осіб та єдиного соціального внеску та станом на 31.12.2025р становить 3 тис. грн., станом на 31.12.2024р. дебіторська заборгованість бюджетом відсутня.

Дебіторська заборгованість за розрахунками:

	31.12.2025р.	31.12.2024р.
- з нарахованих доходів	1	3
Всього	1	3

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена у вигляді нарахованих, але не сплачених відсотків на залишок коштів на поточному рахунку та станом на 31.12.2025р становить. 1 тис. грн., станом на 31.12.2024р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів становить 3 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість

	31.12.2025р.	31.12.2024р.
Розрахунки з пов'язаними сторонами за договорами позики	1 851	651
Розрахунки з іншими контрагентами	15	-
Всього	1 866	651

Інша поточна дебіторська заборгованість представлена за наданою безвідсотковою фінансовою позикою учасникам Товариства, залишок заборгованості станом на 31.12.2025р. становить 1 851 тис. грн. та розрахунками з іншими контрагентами, залишок заборгованості станом на 31.12.2025р. становить 15 тис. грн. та, відповідно, заборгованість за наданою безвідсотковою фінансовою позикою учасникам Товариства, станом на 31.12.2024р. становить 6511 тис. грн. та за розрахунками з іншими контрагентами станом на 31.12.2024р. відсутня.
Термін повернення безвідсоткової фінансової позики за договором становить протягом 30 днів з дня пред'явлення позикодавцем відповідної вимоги (ч.1 ст.1049 ЦКУ).
На суму заборгованості дебіторської заборгованості за наданою безвідсотковою фінансовою позикою сформовано резерв під очікувані кредитні збитки. Станом на 31.12.2025 року сума сформованого резерву становить 300 тис. грн., та станом на 31.12.2024 року сума сформованого резерву становить 250 тис. грн.
Резерв під очікувані кредитні ризики за розрахунками з контрагентами не формувався.

У сумі резерву під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за продукцію, товари, роботи, послуги у виді поворотної фінансової позики сталися наступні зміни:	31.12.2025р.	31.12.2024р.
На поч.	250	-
Нараховано за звітний період	50	250
Використано у звітному періоді	(-)	(-)
На кін.	300	250

Примітка 9. Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2025р.	31.12.2024р.
Готівкові кошти в національній валюті	615	614
Поточні рахунки в національній валюті	837	453
Всього	1 452	1 067

Примітка 10. Витрати майбутніх періодів
Витрати майбутніх періодів представлені у виді відтермінованих платежів за користування програмним забезпеченням та станом на 31.12.2025 року відсутні, станом на 31.12.2024р. – відсутні.

Примітка 11. Власний капітал
Станом на 31.12.2025р розмір статутний капіталу сплачено в повному обсязі та його розмір становить 10 000 тис. грн. та станом на 31.12.2024р. статутний капітал сплачено в повному обсязі та його розмір становить 10 000 тис. грн.
Дані про склад засновників і їх частки станом на 31.12.2025 року представлені наступним чином:

	31.12.2025р.		31.12.2024р.	
	Сума	Частка, %	Сума	Частка, %
Гонтар Дмитро Петрович	3 000	30	3 000	30

Грабар Ігор Олександрович	3 000	30	3 000	30
Рімек Олександр Євгенович	4 000	40	4 000	40
Всього	10 000	100	10 000	100

Нарахування і виплати дивідендів Товариством за 2025 рік та у 2024 році не проводилось.

Примітка 12. Поточні зобов'язання і забезпечення та Інші поточні зобов'язання

	2025р.	2024р.
Розрахунки з бюджетом	63	20
у тому числі з податку на прибуток	63	17
Розрахунки зі страхування	-	1
Розрахунки з оплати праці	-	9
Розрахунки за послугами банку, реклами, телефонного зв'язку	-	-
Розрахунки з іншими контрагентами	84	233
Всього	147	263

Примітка 13. Оренда

У Товариства є договори оренди з терміном оренди менше 12 місяців. Відносно цих договорів Товариство застосовує звільнення від визнання, передбачені для короткострокової оренди. Витрати на короткострокову оренду за 2025 рік становили 132 тис. грн., за 2024 рік – 132 тис. грн.

Примітка 14. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

	2025р.	2024р.
Нараховані проценти за кредитами	2 513	1 785
Дохід від операцій факторингу	-	-
Всього	2 513	1 785

Примітка 15. Інші операційні доходи

	2025р.	2024р.

Безповоротна фінансова допомога від учасника Товариства	-	-
Комісії та пені за кредитами	-	21
Дохід від раніше списаних активів	407	602
Інші операційні доходи	7	72
Всього	414	695

Примітка 16. Адміністративні витрати

	2025р.	2024р.
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	(1 386)	(746)
Витрати на амортизацію основних засобів	(35)	(36)
Витрати на рекламу	(72)	(313)
Інші витрати для забезпечення поточної діяльності	(601)	(588)
Всього	(2 094)	(1 683)

Примітка 17. Інші операційні витрати

	2025р.	2024р.
Визнання резерву очікуваних кредитних збитків	(581)	(700)
Всього	(581)	(700)

Примітка 18. Податок на прибуток

Нижче представлені основні компоненти податкових доходів (витрат) з податку на прибуток за періоди, що закінчилися 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року:

	2025р.	2024р.
Поточний податок на прибуток	63	17
Відстрочений податок на прибуток	-	-
Всього	63	17

Нижче наведено узгодження між фактичними доходами (витратами) з податку на прибуток та добутком бухгалтерського прибутку (збитку) до оподаткування і нормативної ставки податку на прибуток за періоди, що закінчилися 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року:

	2024р.

	2025р.	
Бухгалтерський прибуток (збиток) до оподаткування	252	97
Податок на прибуток, розрахований за ставкою 25%/18%	63	17
Чистий вплив неоподатковуваних доходів та витрат що не включаються до складу доходів (витрат) при визначенні оподаткованого прибутку	-	-
Дохід (витрати) з податку на прибуток (рядок 2300)	-	17

Примітка 19. Умовні та контрактні зобов'язання

Податкові ризики

Товариство проводить свою операційну діяльність в Україні. Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподатковування та інші аспекти діяльності, включаючи валютний контроль, трансферне ціноутворення та митне законодавство, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів за звичай є не чіткими, і трактуються по-різному місцевими, регіональними та державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у трактуванні українського податкового законодавства є непоодинокими. Можливе непослідовне застосування та трактування українського податкового законодавства створює ризик суттєвих претензій та пред'явлення додаткових податкових зобов'язань та штрафів з боку податкових органів. Такі претензії, у випадку їхнього задоволення, можуть мати значний вплив. Керівництво Товариства має достатні підстави відстояти власні позиції по дотриманню всіх норм, і малоймовірно, що будь-які суттєві виплати виникнуть через інтерпретацію та застосування податкового законодавства. Разом з тим, не виключено, що деякі з податкових трактувань, які застосовуються керівництвом при підготовці податкових декларацій, можуть бути оскаржені податковими органами в ході податкових перевірок. У даній фінансовій звітності не були створені резерви за потенційними штрафами, пов'язаними з оподаткуванням.

Судові процеси

В процесі звичайної діяльності Товариство бере участь в судових розглядах, як позивач. Товариство позивається щодо стягнення заборгованості із фізичних осіб по відповідних кредитних договорах, шляхом подання заяв в органи судової влади в порядку цивільного та господарського судочинства. Товариство не виступає в якості відповідача в судових розглядах з податковими органами та зі своїми контрагентами.

Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними сторонами Товариства вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Рішення про те, які сторони являються пов'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків із зв'язаними сторонами. Пов'язаними сторонами Товариства є його учасники та провідний управлінський персонал. Операції із пов'язаними сторонами Товариства відповідають умовам операцій, які б проводилися з непов'язаними сторонами.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2025 року

	Учасники	Провідний управлінський персонал
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 851	-

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 року

	Учасники	Провідний управлінський персонал
Інша поточна дебіторська заборгованість	651	-

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами
Винагорода провідного управлінського персоналу
Провідний управлінський персонал представлений в особі Директора, який є одним із учасників Товариства.
Директор є відповідальним за планування, керівництво і контроль за діяльністю Товариства.
Винагорода провідному управлінському персоналу представлена у формі короткострокових винагород та за 9 місяців, що закінчився 31 грудня 2025 року, склала 188 тис. грн і включена в адміністративні витрати.
Винагорода за 2024 рік провідному управлінському персоналу представлена у формі короткострокових винагород та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, склала 120 тис. грн і включена в адміністративні витрати.

Витрати за операціями з учасниками Товариства
Витрати за операціями з учасниками Товариства представлені за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року відсутні, за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року – відсутні.

Примітка 21. Управління фінансовими ризиками та капіталом
Основними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами Товариства є кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик.
Підходи до управління кожним із цих ризиків представлені нижче.
Основні категорії фінансових інструментів представлені таким чином:

	31.12.2025р.	31.12.2024р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	7 445	8 887
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 569	404
Гроші та їх еквіваленти	1 452	1 067
Витрати майбутніх періодів	-	-
Всього фінансових активів	10 466	10 358

Кредитний ризик
Кредитний ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.
Кредитний ризик – найбільш суттєвий ризик для капіталу Товариства. Товариство не в змозі повністю уникнути цього виду ризику при кредитуванні, тому ключовим є саме процес управління, який складається з послідовних етапів: ідентифікації та визначення, оцінки та вимірювання ризику, безпосереднього прийняття ризику та його мінімізації, і врешті моніторинг та контроль за профілем ризику й тенденціями щодо його розвитку.
Стратегія управління ризиками, кредитна політика та політики управління кредитним ризиком, в тому числі моніторингу, роботи з забезпеченням і проблемною заборгованістю дають визначення кредитному ризику, критеріям кредитоспроможності та платоспроможності для індивідуальної заборгованості та встановлюють нормативи та ліміти для управління кредитним ризиком на рівні

портфеля. Детальні вимоги щодо кредитної угоди встановлюються в стандартах продуктів, які надаються.
Фінансовими інструментами Товариства, які потенційно створюють значний кредитний ризик є дебіторська заборгованість. Сума максимального розміру кредитного ризику дорівнює балансовій вартості відповідних фінансових інструментів.
Кредитний ризик Товариства відслідковується й аналізується в кожному конкретному випадку, і керівництво Товариства вважає, що кредитний ризик адекватно відображений у резервах під очікувані кредитні збитки.
Товариство створює резерв під очікувані кредитні збитки в сумі, що представляє собою оцінку керівництвом понесених збитків від дебіторської заборгованості.
Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Ризик ліквідності
Ризик ліквідності – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або доотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Товариства забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.
Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року в Товариства відсутні фінансові зобов'язання.

Ринковий ризик
Ринковий ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових витрат чи недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок та вартості фінансових інструментів. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Валютний ризик
Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.
Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року валютний ризик у Товариства відсутній, оскільки воно не має операцій, які залежать від змін курсів іноземних валют.

Відсотковий ризик
Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це може впливати як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів. Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року Товариство не мало суттєвих фінансових інструментів для яких властивий відсотковий ризик.

Інший ціновий ризик
Інший ціновий ризик – ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року Товариство не мало суттєвих фінансових інструментів для яких властивий інший ціновий ризик.

Ризик концентрації операцій з пов'язаними сторонами
Для Товариства властивий ризик концентрації операцій з пов'язаними сторонами.
Станом на 31 грудня 2025 року 18 % активів Товариства становить дебіторська заборгованість пов'язаних осіб (станом на 31 грудня 2024 року – 6%).

Управління капіталом
Товариство розглядає зареєстрований капітал як основне джерело фінансування. Для цілей управління ризиком недостатності капіталу, Товариство визначає капітал як такий, що дорівнює визнаному в балансі (звіті про фінансовий стан).

Основним завданням Товариства при управлінні капіталом є забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати на безперервній основі з метою одержання прибутку для засновників і вигід для інших зацікавлених осіб, а також забезпечувати фінансування поточних операційних потреб, капітальних вкладень та стратегії розвитку Товариства.
Відповідно до пункту 12 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній затвердженого Постановою №192 від 27.12.2023року Національного банку України встановлено, що:
Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:
1) 20 мільйонів гривень – для надання гарантій;
2) 15 мільйонів гривень – для торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;
3) 10 мільйонів гривень – для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу.
Станом на 31.12.2025 року норматив достатності власного капіталу виконаний.
Керівництво постійно контролює структуру капіталу Товариства й може корегувати свою політику й цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку, тобто з урахуванням змін економічних умов. Протягом періодів, що закінчилися 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року, цілі, політика та процедури Товариства не зазнали змін.

Примітка 22. Справедлива вартість фінансових інструментів
Фінансові активи і фінансові зобов'язання Товариства станом на 31.12.2025 р. містять грошові кошти і дебіторську заборгованість. Облікова політика щодо їхнього визнання та оцінки розкривається у відповідних розділах цих приміток.
Нижче наведене порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів Товариства, відображених у фінансовій звітності, за категоріями.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2025 рік	2024 рік	2025 рік	2024 рік
Фінансові активи	10 466	10 358	10 466	10 358
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	7 445	8 887	7 445	8 887
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 569	404	1 569	404
Гроші та їх еквіваленти	1 452	1 067	1 452	1 067
Витрати майбутніх періодів	-	-	-	-
Фінансові зобов'язання	84	233	84	233
Інша поточна заборгованість	84	233	84	233

Використовувались припущення, що справедлива вартість іншої поточної дебіторської заборгованості дорівнює їхній балансовій вартості, в основному, через те, що ці інструменти будуть погашені у найближчому майбутньому.
Товариство оцінює фінансові інструменти за справедливою вартістю на кожну дату складання балансу (звіту про фінансовий стан).
Всі активи і зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості:
-інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі котирувань цін на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань – рівень 1;

-інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі відмінних від котирувань цін, включених до рівню 1, вихідних даних, які спостерігаються для активу або зобов'язання безпосередньо (ціни) або побічно (похідні від цін) – рівень 2;
-інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі вихідних даних для активу або зобов'язання, які не ґрунтуються на спостережуваних ринкових даних (вихідні дані, які не спостерігаються на ринку) – рівень 3.
Розкриття інформації щодо фінансових активів та зобов'язань Товариства були визначені згідно з результатами оцінки, яка відповідає Рівню 2 ієрархії джерел визначення справедливої вартості.

Примітка 23. Затвердження фінансової звітності та події після звітної дати
Ця фінансова звітність за 2025 рік, була затверджена до випуску Загальними зборами Товариства 15 січня 2026 року. Не існує подій, що відбулися після закінчення періоду, які вимагають коригування сум у фінансовій звітності або у примітках до неї. Ми не маємо жодних планів чи намірів, які могли б суттєво вплинути на балансову вартість або класифікацію активів та зобов'язань.

Директор	Головний бухгалтер
Грабар І.О.	Сібулатова Ю.В.