

ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА"
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно - Слобідська,
б. 10 оф. 137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



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

<http://www.sova-audit.com>

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КАПІТАЛРЕСУРС» за 2025 рік
(станом на 31 грудня 2025 року)**

Керівництву та учасникам
ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС»

Регуляторним органам та іншим
зацікавленим сторонам

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «КАПІТАЛРЕСУРС», код згідно з ЄДРПОУ 43513923, місцезнаходження: Україна, 04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, будинок 28А (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2025 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік, Звіту про власний капітал за 2025 рік, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог, застосованих в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Як зазначено в пункті 1.9 «Безперервність діяльності Товариства» Приміток до цієї фінансової звітності Товариство продовжує свою операційну діяльність, військова агресія російської федерації проти України не ставить під сумнів можливість безперервної діяльності Товариства.

Водночас, на дату цієї фінансової звітності важко передбачити період часу та масштаби впливу військової агресії російської федерації. Несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією РФ та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, запровадження обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

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

Визнання, оцінка і облік дебіторської заборгованості

Ми визначили це питання як ключове у зв'язку з суттєвістю залишків за статтею «Інша поточна дебіторська заборгованість» (83% загальної вартості активів на 31.12.2025), значної питомої ваги в господарській діяльності, суб'єктивності судження керівництва щодо ризиків та оцінки резерву очікуваних кредитних збитків, розкриття в примітках до фінансової звітності. Інформація щодо дебіторської заборгованості наведена у пунктах 7.2.3 Приміток Товариства.

Наші аудиторські процедури включали серед іншого: вивчення облікових політик та практик управлінського персоналу оцінки фінансових активів шляхом проведення співбесіди, аналіз політик та оцінок управлінського персоналу на їх відповідність МСФЗ; вивчення прийнятої класифікації фінансових активів; оцінка основних методів визначення балансової вартості фінансових активів, аналіз та визначення підходів щодо оцінки рівня ризику та резерву збитків, аналіз первинних документів та управління розрахунками.

Визнання, оцінка і облік кредиторської заборгованості

Довгострокові кредити банків та поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями Балансу Товариства на 31.12.2025 включають заборгованість за договором відсоткової позики загальною вартістю 97 223 тис. грн. Ми визначили це питання як ключове у зв'язку з суттєвістю залишків та суб'єктивною природою суджень керівництва, які застосовувались при визначенні балансової вартості кредиторської заборгованості. Інформація щодо фінансових зобов'язань за договором позики Товариства наведена у пункті 7.4.1.3 Приміток Товариства.

Опис аудиторських процедур, що виконувались:

- вивчення та аналіз облікових політик та оцінок фінансових зобов'язань на їх відповідність МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;

- перевірка прийнятої класифікації довгострокових та поточних зобов'язань;
- оцінка та аналіз основних припущень, використаних управлінським персоналом щодо вимірювання облікових оцінок фінансових зобов'язань;
- вивчення та аналіз первинних документів щодо отримання позики та нарахування відсотків.

Інші питання

1. Відповідно до законодавства України, чинного на дату складання Звіту незалежного аудитора, Товариство повинно складати та подавати фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Товариство планує підготувати та подати пакет звітності у форматі iXBRL після оприлюднення даного Звіту незалежного аудитора. Наша думка висловлена у Звіті незалежного аудитора щодо фінансової звітності, що додається, тоді як звітність у форматі iXBRL є електронною формою фінансової звітності, що підлягала аудиту та не замінює її.

2. Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим аудитором ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ», який 04 березня 2025 року висловив немодифіковану думку щодо фінансової звітності Фонду.

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

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

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

Управлінський персонал Товариства також несе відповідальність за повноту та достовірність фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL) та своєчасне подання такої звітності до центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (директор, загальні збори учасників) несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у

відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

1. Інформація щодо дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів

Станом на 31.12.2025 Товариством дотримано вимоги Закону України від 14 грудня 2021 року № 1953-IX «Про фінансові послуги та фінансові компанії» щодо мінімального розміру статутного капіталу не менше 5 млн гривень для фінансової компанії, яка має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати дві та більше фінансових послуг (крім гарантій). Розмір статутного капіталу Товариства на 31.12.2025 в сумі 5050 тис. грн відповідає вимогам законодавства.

Згідно вимог Постанови Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній»

власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання двох видів фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 15 мільйонів гривень.

Станом на 31.12.2025 розмір власного капіталу Товариства згідно Балансу становить 17 437 тис. грн, що відповідає встановленим законодавством вимогам щодо власного капіталу.

2. Додаткова інформація на виконання вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.

Інформація про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Повне найменування юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «СОВА» - «AUDIT COMPANY «SOVA» LTD.
2	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	32825565
3	Місцезнаходження:	03040, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, б. 10 оф. 137.
4	Веб-сайт суб'єкта аудиторської діяльності	http:// www. sova-audit.com
5	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»	3391
6	Дата та номер договору на проведення аудиту	№450 від 23.04.2026
7	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	23.04.2026, 30.05.2026

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Радченко Ольга Олегівна, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» №100210.

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



Радченко О. О.

Дата складання аудиторського звіту: 30.05.2026

м. Київ

Підприємство ТОВ "КАПІТАЛРЕСУРС"
Територія Оболонський р-н м.Київ
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.д.у.

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
за 2025	17.А.К000000000000551459
за КОПФГ	240
за КВЕД	64.99

Середня кількість працівників 2
Адреса, телефон проспект Степана Бандери, буд. 28А, ОБОЛОНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 04073, Україна 0991758285

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

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

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	205	249
первісна вартість	1001	319	388
накопичена амортизація	1002	114	139
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	48	220
первісна вартість	1011	58	353
знос	1012	10	133
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	253	469
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5	129
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	1	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	214	97 509
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	14 083
Гроші та їх еквіваленти	1165	15 614	4 958
гопівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	15 614	4 958
Витрати майбутніх періодів	1170	7	112
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збітків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	1	-
Усього за розділом II	1195	15 842	116 791
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	16 095	117 260

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (паітовий) капітал	1400	5 050	5 050
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	10 001	10 500
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	22	100
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	361	1 787
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	15 434	17 437
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	6 296
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	20	61
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	20	61
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збітків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-погу	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	20	6 357
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	203	89 236
товари, роботи, послуги	1615	291	1 634
розрахунками з бюджетом	1620	97	521
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	501
розрахунками зі страхування	1625	-	17
розрахунками з оплати праці	1630	-	65
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	50	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	1 993
Усього за розділом III	1695	641	93 466
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	16 095	117 260

Шалай Алла Вікторівна

Доброхотова Марія Андріївна

Керівник

Головний бухгалтер

Павлітко

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

43311073

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
43513923		

Підприємство **ТОВ "КАПІТАЛРЕСУРС"**

(найменування)

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

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	25 335	2 290
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані в перестрахування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(158)	(896)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	25 177	1 394
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	466	373
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(7 147)	(1 147)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(12 589)	(66)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	5 907	554
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	412	154
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(4 313)	(167)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(1)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

43513923

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 005	541
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(501)	(115)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 504	426
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	1 504	426

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	860	319
Відрахування на соціальні заходи	2510	176	71
Амортизація	2515	427	124
Інші операційні витрати	2520	18 273	699
Разом	2550	19 736	1 213

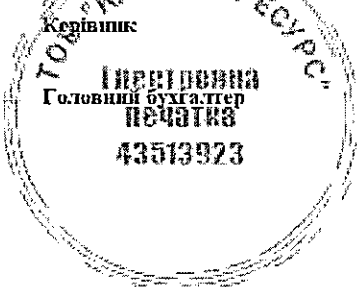
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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		-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію		-	-
Дивіденди на одну просту акцію		-	-

ЕП Шалай Алла
Вікторівна

Шалай Алла Вікторівна

Доброхотова Марія Андріївна



Підприємство ТОВ "КАШТА.ПРЕСУРС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
43513923		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма №3 Код-за-ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	26 323	3 537
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	2	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	126	50
Надходження від повернення авансів	3020	2 134	3
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	129	9
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	25
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4 788)	(463)
Праці	3105	(578)	(248)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(151)	(70)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(399)	(81)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(3 161)	(3)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(50)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(241)	(38)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	19 346	2 721
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	33	14
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	200	67
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(120 553 ✓)	(529)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(500)	(200)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-120 820	-648
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	499	10 001
Отримання позик	3305	93 050	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2 154)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(123)	(82)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	91 272	9 919
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-10 202	11 992
Залишок коштів на початок року	3405	15 614	3 273
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(454)	349
Залишок коштів на кінець року	3415	4 958	15 614

ЕП Шалай Алла
Вікторівна

Керівник

Шалай Алла Вікторівна



Доброхотова Марія Андріївна

Підприємство **ТОВ "КАПІТАЛРЕСУРС"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2025 р.

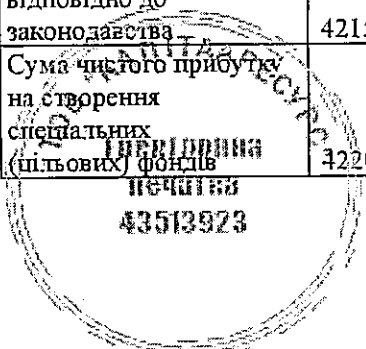
Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ		
2026	01	01
43513923		
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) 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	5 050	-	10 001	22	361	-	-	15 434
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 050	-	10 001	22	361	-	-	15 434
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 504	-	-	1 504
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	78	(78)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (шльових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	499	-	-	-	-	499
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	499	78	1 426	-	-	2 003
Залишок на кінець року	4300	5 050	-	10 500	100	1 787	-	-	17 437

Керівник

Шалай Алла Вікторівна

Головний бухгалтер
Гієкторівна
печатка
43513923

Доброхотова Марія Андріївна

ЕП Шалай Алла
Викторівна



Підприємство **ТОВ "КАПІТАЛРЕСУРС"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2024 р.

Форма №4

Код-за ДКУД

1801005

КОДИ

2025

01

01

43513022

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Стаття	Код-рядка	Зареєстрований (пайовий) 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	5 050	-	-	-	(43)	-	-	5 007
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 050	-	-	-	(43)	-	-	5 007
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	426	-	-	426
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	22	(22)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	10 001	-	-	-	-	10 001
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	10 001	22	404	-	-	10 427
Залишок на кінець року	4300	5 050	-	10 001	22	361	-	-	15 434

ЕП Шалай Алла
Вікторівна

Керівник

Шалай Алла Вікторівна

Головний бухгалтер

Доброхотова Марія Андріївна



ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС» КОД ЄДРПОУ 43513923
ЗА 12 МІСЯЦІВ 2025 РОКУ

Звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2025 року

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Необоротні активи	№ 7.1.2	1000	205	249 ✓
Первісна вартість	-	1001	319	388
Накопичена амортизація	-	1002	114	139
Основні засоби	№ 7.1.1	1010	48	220 ✓
Первісна вартість	-	1011	58	353
Накопичена амортизація	-	1012	10	133
Усього за розділом		1095	253	469
Оборотні активи	-	-	-	-
Запаси		1100	-	-
Дебіторська заборгованість за Товари, роботи, послуги	№7.4.1.6	1125	5	129 ✓
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	-	1145	1	-
Інша поточна Дебіторська заборгованість	№ 7.2.3	1155	214	97 509 ✓
Поточні фінансові інвестиції	№ 7.2.2	1160	-	14 083 ✓
Гроші та їх еквіваленти	№ 7.2.1	1165	15 614	4 958 ✓
Витрати майбутніх періодів	-	1170	7	112 ✓
Інші оборотні активи	-	1190	1	-
Усього за розділом	-	1195	15 842	116 791
Баланс		1300	16 095 ✓	117 260 ✓
Пасив		Код рядка	-	-
Власний капітал			-	-
Зареєстрований (пайовий) капітал		1400	5 050	5 050 ✓
Додатковий капітал		1410	10 001	10 500
Резервний капітал	-	1415	22	100
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1420	361	1 787
Усього власний капітал	№ 7.3.2	1495	15 434	17 437
Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Довгострокові кредити	№ 7.4.1.3	1510	-	6 296 ✓
Інші довгострокові зобов'язання		1515	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	№ 7.4.1.2	1521	20	61 ✓
Усього довгострокові зобов'язання і забезпечення		1595	20	6 357
Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заб-сть за зобов'язаннями:				
- з оренди	№ 7.4.1.4		203	222
- з кредитів	№ 7.4.1.3	1610	-	89 014 ✓
товари, роботи, послуги	№ 7.4.1.5	1615	291	1 634 ✓
Розрахунки з бюджетом		1620	97	521 ✓
у тому числі з податку на прибуток	№ 7.4.1.5 б)	1621	-	501
Розрахунки із страхування	-	1625	-	17

Розрахунки з оплати праці	-	1630*	-	65 ✓
Поточна кредиторська заб-сть за одержаними авансами	-	1635	50	-
Інші поточні зобов'язання		1690	-	1 993 ✓
Усього за розділом		1695	641	93 466
Баланс		1900	16 095	117 260

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2025 року

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Фінансові результати	-		-	-
Чистий дохід від реалізації послуг	№ 8	2000	25 335 ✓	2 290
Собівартість реалізованої продукції	-	2050	(158)	(896)
Інші операційні доходи	-	2120	446	373
Адміністративні витрати	-	2130	(7 147) ✓	(1 147)
Інші операційні витрати	-	2180	(12 589) ✓	(66)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток (збиток)	-	2190 (2195)	5 907	554
Інші фінансові доходи	-	2220	412	154
Інші доходи	-	2240	-	-
Фінансові витрати		2250	(4 313) ✓	(167)
Інші витрати	-	2270	(1)	-
Фінансовий результат до оподаткування прибуток (збиток)	№ 7.4.1.5 б)	2290 (2295)	2 005	541
Витрати (дохід) з податку на прибуток		2300	(501)	(115)
Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток)	-	2350 (2355)	1 504 ✓	426

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Сукупний дохід (сума рядків 2350,2355 та 2460)	-	2465	1 504	426
--	---	------	-------	-----

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Витрати на оплату праці	-	2505	860	319
Витрати на соціальне страхування	-	2510	176	71
Амортизація	-	2515	427	124
Інші операційні витрати	-	2520	18 273	699
Разом	-	2550	19 736	1 213

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2025 року**

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	№ 9.1			
Надходження від реалізації послуг		3000	26 323 ✓	3 537
Цільового фінансування		3010	2	-
Надходження авансів від покупців, замовників		3015	126	50
Надходження від повернення авансів		3020	2 134	3
Надходження від відсотків за залишками на поточні рахунках	-	3025	129	9
Інші надходження	-	3095	-	25
Витрачання на оплату:				
товарів (робіт, послуг)	-	3100	(4 788) ✓	(463)
праці		3105	(578)	(248)
відрахувань на соціальні заходи		3110	(151)	(70)
зобов'язань з податків і зборів в тч:		3115	(399)	(81)
зобов'язань з податку на прибуток		3116	(210)	(18)
зобов'язань з інших податків і зборів		3118	(189)	(63)
Витрачання на оплату авансів		3135	(3 161) ✓	(3)
Витрачання на оплату повернення авансів		3140	(50)	-
Інші витрачання		3190	(241)	(38)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-	3195	(19 346) ✓	2 721
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	№ 9.2			
Надходження від отриманих відсотків		3215	33	14
Надходження від погашення позик		3230	200	67
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		3255	(120 553) ✓	(529)
Витрачання на надання позик		3275	(500)	(200)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	3295	(120 820)	(648)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	№ 9.3			
Надходження від власного капіталу		3300	499	10 001
Отримання позик		3305	93 050 ✓	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди		3365	(123)	(82)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	3395	91 272	9 919
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-	3400	(10 202)	11 992
Залишок коштів на початок року	-	3405	15 614 ✓	3 273
Вплив зміни валютних курсів		3410	(454)	349
Залишок коштів на кінець року	-	3415	4 958 ✓	15 614

**Звіт про власний капітал
за 12 місяців 2025 року**

Стаття	Примітки	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) 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	11
Залишок на початок року	-	4000	5 050	-	10 001	22	361	-	-	15 434
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	4100	-	-	-	-	1 504	-	-	1 504
Відрахування до резервного капіталу	-	4210	-	-	-	78	(78)	-	-	-
Внески учасників: внески до капіталу	-	4240	-	-	499	-	-	-	-	499
Разом змін у капіталі	-	4295	-	-	499	78	1 426	-	-	2 003
Залишок на кінець року	№ 7.3.2	4300	5 050	-	10 500	100	1 787	-	-	17 437

**Звіт про власний капітал
за 12 місяців 2024 року**

Стаття	Примітки	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) 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	11
Залишок на початок року	-	4000	5 050	-	-	-	(43)	-	-	5 005
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	4100	-	-	-	-	426	-	-	426
Відрахування до резервного капіталу	-	4210	-	-	-	22	(22)	-	-	-
Внески учасників: внески до капіталу	-	4240	-	-	10 001	-	-	-	-	10 001
Разом змін у капіталі	-	4295	-	-	10 001	22	404	-	-	10 427
Залишок на кінець року	-	4300	5 050	-	10 001	22	361	-	-	15 434

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями.

Ця фінансова звітність включає всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності, в тому числі і примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Товариства з дати останньої річної фінансової звітності. Ця фінансова звітність підлягає аудитуванню та має розглядатися разом із річною фінансовою звітністю Товариства станом на 31 грудня 2024 року згідно із Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Інформація про товариство:

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАПІТАЛРЕСУРС" ТОВ "КАПІТАЛРЕСУРС"
Ідентифікаційний код юридичної особи	43513923
Місцезнаходження юридичної особи	04073, місто Київ, пр-кт Степана Бандери, будинок 28А
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на звітну дату	- Яшук Тетяна Сергіївна 5 050 000,00 грн.
Дані про розмір статутного капіталу станом на звітну дату	Розмір (грн.): 5 050 000.00
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування
Офіційна сторінка в Інтернеті	http://kapitalresurs.net.ua/
Адреса електронної пошти	kapitalresurs@gmail.com
Кількість працівників станом на звітну дату	22
Директор	Шалай Алла Вікторівна
Дата та номер запису в ЄДР про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису: 17.02.2020 Номер запису: 10701020000086575

1.1. Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання фінансових послуг та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом.

1.2. Станом на 31.12.2025 року Товариство має наступні ліцензії:

- надання коштів та банківських металів у кредит (строк дії ліцензії необмежений); ✓
- надання послуг з факторингу (строк дії ліцензії необмежений); ✓

1.3. Фінансова звітність ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС» складена станом на 31 грудня 2025 року, звітним періодом є 12 місяців 2025 року. Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені на веб-сторінці центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, є фінансовою звітністю загального призначення і стосується тільки діяльності Товариства.

Відповідно на 31.12.2024 та вхідні залишки в балансі станом на 01.01.2025 відповідають вимогам

облікової політики, яка сформована з урахуванням вимог МСФЗ.

1.4. Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає фінансовий стан ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС» станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, рух грошових коштів та зміни в капіталі, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»). Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Товариства.

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

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

1.6. Валютою звітності є національна валюта України, гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

1.7. Вищим органом управління є Загальні збори учасників Товариства.

Виконавчим органом є Директор. Директор є вищою посадовою особою Товариства. Директором може бути як учасник Товариства, так і особа, яка не є учасником.

1.8. Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛРЕСУРС» затверджена Рішенням Єдиного учасника Товариства №26/01/ФЗ від 23 січня 2026 р. Ні Дирекція Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Товариство застосовує форму і склад статей фінансової звітності, які визначені відповідно до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій Товариство застосовує норми системи Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

При складанні даної фінансової звітності Товариством розкрито тільки найбільш суттєві зміни фінансового стану, результатів діяльності, про що буде далі розкрито в даному звіті.

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і примітках до них може вплинути на рішення його користувачів.

Суттєвість на рівні фінансової звітності становить 5% від валюти балансу.

Дана фінансова звітність включає:

- Форма № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан)
- Форма № 2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
- Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Форма № 4 Звіт про власний капітал
- Пояснювальні примітки до фінансової звітності.

1.9. Безперервність діяльності Товариства

Дана фінансова звітність Товариства підготовлена на основі суттєвої невизначеності щодо безперервної діяльності в майбутньому. Дане припущення пов'язане з повномасштабною війною, розв'язаною російською федерацією. Зважаючи на те, що на момент випуску даної фінансової звітності ситуація в стадії активної фази війни, остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на економіку країни. Дане припущення щодо невизначеності не передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності. Керівництво Товариства розуміє що дані факти однозначно в майбутньому матимуть вплив на фінансовий стан і фінансові результати Товариства. Такими факторами невизначеності є можливі події, пов'язані з:

а) об'єктами нерухомого майна як власного так і заставного:

- втрати контролю у разі нових окупації території;
- пошкодження або руйнування;
- низька ймовірність отримання грошового відшкодування в найближчі періоди після завершення війни (законодавство передбачає першочергове відшкодування виключно для фізичних осіб);

б) фізичними особами боржниками:

- втрата постійного місця проживання;
- високий рівень інфляції;
- втрата постійного доходу;
- виїзд за межі України та ін.

Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією, продовжує докладати зусилля для виявлення та пом'якшення впливу на діяльність Товариства. Однак існують фактори поза сферою його відома чи контролю (тривалість війни, подальші дії уряду та дипломатії, зміни в законодавчій базі та ін), які підвищують невизначеність щодо оцінки Товариством величини впливу вище описаних негативних подій на фінансовий стан.

Фінансова звітність відображає поточну оцінку провідним управлінським персоналом військово-політичної та економічної ситуації в Україні та її потенційного впливу на діяльність і фінансовий стан Товариства. Подальші зміни ситуації в країні можуть суттєво відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

Для мінімізації впливу цих подій або умов на безперервність діяльності Товариства, управлінський персонал на постійній основі здійснює контроль та моніторинг фінансових показників, інформації, ситуації, розроблення індивідуальних пропозицій для боржників, погодження лояльних умов реструктуризації, надання індивідуальних знижок та дисконтів, інші дії.

Станом на 31 грудня 2025 р. рівень значущості даних факторів оцінюється як нижче середнього. Управлінський персонал вживає усі необхідні заходи для фінансової стійкості Товариства, не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Про інші суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами управлінському персоналу Товариства не відомо.

Керівництво компанії, враховуючи аналіз суттєвих статей фінансової звітності станом на 31.12.2025 р., визначило, що поки ці події є не коригуючими по відношенню до фінансової звітності за 12 місяців 2025 р. Відповідно, звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2025 р. та результати діяльності за 12 місяців 2025 р., не підпадають коригуванню на вплив даних подій.

1.10. Сезонність або циклічність діяльності.

Діяльність Товариства не схильна до суттєвих сезонних або циклічних коливань на протязі звітного року.

1.11. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції (МСБУ 29). Аналізуючи сукупність якісних та кількісних характеристик стану економічного середовища в країні згідно з МСБО 29, керівництво Товариства дійшло висновку, що відсутні підстави для коригування фінансової звітності за 2025 рік.

Відповідно вартість капіталу, активів Товариства, яка представлена в одиницях виміру, що діють із дати реєстрації Товариства, склала основу для визначення вартості у наступних періодах.

1.4. Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах та не є платником ПДВ. Податковий облік здійснюється у відповідності з чинним законодавством України, згідно вимог Податкового кодексу України. Товариством застосована автоматизована форма ведення бухгалтерського обліку, бухгалтерію очолює головний бухгалтер. Облік господарських операцій ведеться в програмі «ВСЕ В ОДНОМУ: СUProgram» у відповідності до МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Українська економіка протягом уже майже чотирьох років війни показує адаптивність і стійкість, але якщо до наявних негативних чинників додаються неправильні внутрішні управлінські рішення або ж бездіяльність влади в частині підтримки розвитку економіки, то економічна активність знижуватиметься. Якщо на зовнішні проблеми – зниження цін на світових товарних ринках, торговельні війни та невизначеність розвитку світової економіки Україна вплинути не може, то сприяти підтримці власного бізнесу за допомогою наявного набору інструментів – цілком під силу.

Для ефективного відновлення від наслідків війни, українська економіка має зростати щонайменше на 6-7% на рік. Без сильного промислового базису Україна не зможе відновитись після закінчення війни навіть до довоєнного рівня соціально-економічного розвитку. Тому Україні потрібна системна підтримка базових галузей.

Однак наразі передумов для такого зростання немає. Більше того, у разі зниження динаміки ВВП на тлі наростаючої інфляції Україні може загрожувати стагфляція, з якої вирватися в умовах війни буде вкрай проблематично. Уже зараз можна констатувати, що 2026 рік обіцяє бути важчим завдяки вже наявним проблемам в економіці, складнощам із виділенням міжнародної фінансової допомоги, що може зажадати скорочення держзвидатків, а також невизначеності, яка залишається щодо перспектив воєнних дій і стримує будь-які форми інвестицій. Також досі немає рішення щодо відтермінування для України дії європейського СВМ, що загрожує обрушити експорт низки базових галузей української економіки (енергетика, металургія, цементна галузь).

Головними прямими та непрямими викликами для української економіки є необхідність збільшення фінансування сектору безпеки та оборони, енергетичний сектор, дефіцит робочої сили на тлі високого безробіття. Важливого значення набуває також розроблення ефективних механізмів активного повернення на ринок праці ВПО, розгортання державних програм підтримки бізнесу, створення привабливого середовища для залучення інвестицій. Війна продовжить стримувати інвестиційну та кредитну активність.

Макроекономічна ситуація в Україні погіршується на тлі відсутності суттєвих чинників, які сприяли б її покращенню. Звісно, в умовах війни існує багато чинників, які перешкоджають покращенню

економічної активності, але не можна сказати, що від початку року суттєво погіршилася загальна воєнно-політична ситуація, яка могла б різко негативно впливати на економіку. Хоча й можна виділити руйнування енергетичної, газової інфраструктури, але дефіциту цього ресурсу немає, хоча газ і подорожчав через імпорт.

За підсумками 2025-го року можна констатувати, що частина важливих українських макропоказників пішла вниз.

Теперішні фактори ризику. За поточний 2025 рік основні проблеми бізнесу залишилися тими самими, що й у 2024-му:

- зростання тарифів природних монополій на енерго- і газозабезпечення, а також загроза збільшення вартості залізничних вантажоперевезень;
- збільшення виробничих витрат через зростання цін на енергоносії та девальвацію гривні;
- посилення проблеми дефіциту кадрів;
- посилення тиску правоохоронних органів на бізнес;
- недостатні обсяги кредитування бізнесу та висока вартість позикового капіталу через рівень облікової ставки.

Наростання зазначених проблем призвело до погіршення економічної ситуації. Перші показники роботи української економіки з початку року показують провал найважливіших економічних показників. Про які описано далі.

Майбутні фактори ризику. Перспективи зростання промвиробництва залишаються слабкими через достатньо довгі проміжки часу відсутність електроенергії та високі ціни на енергоносії. До стримуючих факторів, крім вищевказаних, можна віднести високу невизначеність щодо продовження бойових дій, потенційні ризики ударів по критичній інфраструктурі, відсутність реальних механізмів поліпшення ситуації з дефіцитом кадрів та інвестиціями.

Важливим додатковим фактором є майже повна відсутність держстимулювання економіки в умовах війни. Неможливо розраховувати на скільки-небудь істотне економічне зростання без рішучих кроків, спрямованих на підтримку економічної активності шляхом припинення підвищення тарифів держмонополій і вирішення інших нагальних проблем бізнесу.

Підтримуючими факторами будуть стійкий споживчий попит, вищий врожай, робота морського експортного коридору та високий рівень адаптації українського бізнесу до мінливих умов зовнішнього середовища і, зокрема, до дефіциту внутрішнього енерговиробництва шляхом розвитку розподіленої генерації та імпорту електроенергії.

Драйвером зростання української економіки може стати ОПК, але навіть в умовах війни не налагоджено ефективного та доступного кредитування оборонних підприємств, якісне адміністрування держоборонзамовлення та відкриття експорту, оскільки значна частина компаній цього сектору має низьке завантаження.

Ринок праці. Ринок праці України вкрай гостро відчуває на собі всі виклики повномасштабної війни. Економічний шок початку російського вторгнення спричинив падіння як попиту, так і пропозиції праці — бізнеси не наймали, а люди не подавалися на роботу. Згодом попит на робочу силу став відновлюватися, але повільно; водночас кількість охочих знайти нову роботу вже влітку 2022 взлетіла і перевищила середні показники 2021 року. Втім, далі тренди розійшлися: потреба у робочій силі весь час відновлювалася разом з відновленням економіки, а активність шукачів роботи весь час скорочувалася — не в останню чергу через міграцію українців за кордон та мобілізацію до Сил оборони.

Наприкінці 2025 року як кількість нових вакансій, так і нових резюме знизилася до 75–80% від середнього рівня 2021 року. На початку 2026 року ринок швидко вийшов із цього затишшя: роботодавці активніше публікують вакансії, а пошукачі — розміщують резюме. Обсяг нових вакансій коливається на рівні ~80%.

Від початку повномасштабного вторгнення Держстат не публікує даних щодо безробіття. Дослідницька агенція Info Sapiens робить власні оцінки його рівня. Відповідно до них, на початку січня 2026 року рівень безробіття в Україні трохи скоротився до 15,8%. Проксі-показник рівня бідності — частка опитаних людей, що змушена економити на їжі — зменшилася до рівня 18,8%. Зважаючи на те, що достеменно невідома як кількість безробітних, так і чисельність працездатного населення, ця оцінка безробіття є відносна. Однак впродовж останніх кількох років в Україні спостерігається зменшення рівня безробіття, однак рівень бідності загалом залишається високим.

Очікування бізнесу та громадян. На початку січня 2026 року сезонно скоригований індекс очікувань ділової активності (ІОДА) зменшився до 48,2 та впав нижче нейтрального рівня. Оцінки бізнесу повернулися до зони негативних очікувань. Як повідомляє НБУ, на настрої негативно впливали погіршення безпекової ситуації, посилення атак на енергетичну та логістичну інфраструктуру, нестача енергоресурсів, зростання витрат на альтернативне електроживлення, логістичні проблеми, дефіцит кваліфікованих працівників і посилення курсових очікувань. Водночас очікування підтримували надходження міжнародної фінансової допомоги та сповільнення інфляції.

Зміни в очікуваннях бізнесу є важливим суб'єктивним показником економічної ситуації, що сигналізує про поступове відновлення або погіршення ділової активності.

Індекс споживчих настроїв Info Sapiens у грудні 2025 року становив 78,5 пунктів. Індекс менше 100 означає, що серед громадян переважають негативні споживчі настрої. Складниками Індексу споживчих настроїв є Індекс економічних очікувань (86,8) та Індекс поточного становища (53,7). Тривалі відключення електроенергії почали мати свій вплив, і споживчі настрої українців на початку 2026 року стали нижчими за настрої у попередніх роках.

Іноземна фінансова допомога. Від початку повномасштабного вторгнення всі власні надходження українського держбюджету йдуть на фінансування оборони; такі видатки займають приблизно половину бюджету. Всі цивільні видатки держбюджету Україна фінансує за рахунок іноземної фінансової допомоги — у 2025 році потреба у такому зовнішньому фінансуванні складала \$39,3 млрд, а на 2026 даний показник складає орієнтовно \$50,0 млрд.

У січні 2026 року міжнародні резерви України збільшилися до \$57,7 млрд та знову оновили історичний рекорд. На обсяг резервів позитивно вплинуло іноземне фінансування (\$3,1 млрд у січні) та переоцінка складових (\$1,45 млрд за рахунок зміни курсів валют та зростання вартості фінансових інструментів, які входять у резерви). Це більше, ніж витратили — \$3,8 млрд на валютні інтервенції та \$0,5 млрд на погашення боргів.

ЄС найбільше фінансує Україну. За підсумками 2025 року іноземна допомога покрила 56% додаткових потреб державного бюджету. У 2024 році цей показник становив 73%. Основою іноземного фінансування 2025 року були надходження коштів за рахунок доходів від заморожених російських активів (програма ERA). У 2026 році ключовим для України буде фінансування від Європейського Союзу в межах великого кредиту на €90 млрд.

Фіскальна політика. Надходження державного бюджету залишаються на доволі високому рівні, але їх усе одно не вистачає для покриття всіх видатків. У наступному, 2026 році, загальні доходи будуть на 18% нижчими р/р. На наступний же рік заплановано лише гранти і на дуже консервативному рівні — 38 млрд грн. У 2024 році Україна отримала їх 475 млрд грн.

Власні доходи державного бюджету у 2026 році зростуть р/р: +11% у номінальному вимірі та +1% у реальному. Порівняно з 2021 роком зростання становить +121% у номінальному вимірі та +23% у реальному.

“Оборонна допомога” — видатки за рахунок матеріальної військової допомоги, що обліковуються, як надходження бюджетних установ. Така військова допомога може відображатися у показниках бюджету із затримкою та/або в неповному обсязі.

За 10 місяців 2025 воєнні видатки зросли на 36% р/р. Оборонна допомога також збільшилася на 24%.

Зовнішня торгівля. За попередніми даними НБУ, у грудні 2025 року баланс товарів та послуг був негативним: \$-6,8 млрд. Торговельний баланс залишається на історично низьких (принаймні за останні 15 років) рівнях. Імпорт був рекордно високим: \$11,9 млрд, з яких імпорт товарів — \$9,8 млрд, імпорт послуг — \$2 млрд. Експорт сягнув \$5,1 млрд, з них експорт товарів — \$3,4 млрд, а експорт послуг — \$1,7 млрд. Український торговельний баланс на досить низьких рівнях.

Енергетика. Росіяни продовжують атакувати українську енергосистему, щоб спричинити якомога більші руйнування та тривалі відключення електроенергії. Українські енергетики докладали максимум зусиль на відновлення пошкоджень та розбудову захисту важливих об'єктів. З початку січня 2026 року Україна тільки імпортувала електроенергію з-за кордону: експорт електроенергії призупинений з 11 листопада. З початку січня український бізнес нарешті отримав змогу нарощувати імпорт електроенергії.

Імпорт у грудні 2025 збільшився до 640 ГВт-год, це найвищий показник за всю історію. Найбільшими постачальниками були Угорщина та Румунія, також електроенергію нам постачали Словаччина, Польща та Молдова. Україна платить за цю електроенергію ринкову ціну, це не допомога.

Металургія. У 2025 році українська металургія показала помірне відновлення з виразними структурними змінами: за рік вироблено 7,9 млн т чавуну (111% відносно 2024 р.), 7,4 млн т сталі (98%) та 6,5 млн т прокату (105%), при цьому більшість показників стали найвищими з початку повномасштабної війни, хоча й залишаються суттєво нижчими за довоєнні рівні. Зростання виробництва чавуну на тлі стагнації галузі відображає переорієнтацію її на експорт сировинної продукції. Водночас наприкінці 2025 року динаміка погіршилася: у грудні виробництво всіх основних видів металопродукції скоротилося порівняно з листопадом, що підкреслює вразливість галузі до енергетичних ризиків, воєнних факторів та загальної нестабільності виробничих умов.

Сільське господарство. За даними Держстату, у січні–вересні 2025 року агровиробництво скоротилося на 14% р/р (після зниження на 8,4% р/р у січні–серпні) через зсув темпів жнив порівняно з 2024 роком. Зібрано близько 35 млн т зерна проти ≈43 млн т торік, а площі під озимими скоротилися до 4,8 млн га (понад 5,4 млн га у 2024-му).

Нове експортне мито на ріпак стимулювало переробку (250 тис. т у вересні проти 60 тис. т у липні–серпні) та збільшило експорт ріпакової олії (109 тис. т).

13 жовтня ЄС погодився скоротити або скасувати мита на низку українських агропродуктів, зокрема молочні, фрукти, овочі та м'ясо.

USDA прогнозує, що у 2025/26 маркетинговому сезоні Україна збере 29 млн т кукурудзи, з яких 22,5

млн т піде на експорт. Врожай пшениці очікується на рівні 23^а млн т, експорт — 15 млн т, урожай сої прогнозують на рівні 6,2 млн т.

Монетарна політика та інфляція. Україна увійшла у повномасштабну війну зі споживчою інфляцією на рівні 10% рік-до-року (р/р). Російське вторгнення спричинило суттєве прискорення інфляції, темпи якої сягнули свого піку у жовтні 2022 р. - 26,6% р/р. Причинами тоді стали прямі наслідки війни: руйнування виробництв, порушення ланцюгів постачань, зростання виробничих витрат бізнесу. Додатковий тиск на інфляцію також створював друк гривні Нацбанком для покриття дефіциту бюджету: у 2022 році НБУ надрукував 400 млрд грн (\$12,5 млрд), на які придбав урядові військові облігації.

Наприкінці 2022 і впродовж усього 2023 року темпи інфляції вдалося опанувати завдяки стабілізації економічної ситуації, грамотним діям НБУ та відмові від фінансування бюджету шляхом друку гривні. На сповільнення інфляції також вплинули рекордні врожаї 2023 року. Втім, у 2024 році інфляція стала знову пришвидшуватися: серед основних причин НБУ називав вичерпання впливу значних минулорічних урожаїв, дефіцит електроенергії та брак працівників, літню посуху 2024 року.

Зростання цін у грудні 2025 року сповільнилося до 8% рік-до-року. Це значно нижче всіх прогнозів. Медіанний прогноз неурядових аналітиків говорив про споживчу інфляцію 8,8% на кінець 2025 року. НБУ ж узагалі очікував на 9,2%.

Для того, щоб впливати на інфляцію, НБУ використовує основний монетарний інструмент — облікову ставку. Облікова ставка опосередковано впливає на те, під який відсоток банки дають бізнесу та населенню кредити та під який відсоток залучають депозити. Коли Міністерство фінансів планує продавати військові облігації, воно дивиться на ставку за депозитами — ОВДП мають бути привабливішими та більш дохідними.

НБУ зменшив облікову ставку до 15% на засіданні правління з монетарної політики 29 січня 2026 року. Сильна дезінфляційна тенденція створює сприятливі умови для пом'якшення монетарної політики. До того НБУ довго відкладав зниження ставки через атаки на енергетичну інфраструктуру та невизначеність із фінансуванням бюджету.

З другої половини жовтня 2025-го курс долара — як офіційний НБУ, так і готівковий — почав зростати та перетнув позначку у 42 грн/\$, а на початку 2026 року і 43 грн/\$. Ця девальвація є контрольованою, оскільки НБУ зберігає режим керованої гнучкості, втручаючись на ринку з валютними інтервенціями, щоб не допустити значних коливань. Різкі стрибки малоімовірні через більш ніж достатній рівень золотовалютних резервів, які дозволяють забезпечити ці інтервенції.

Банківський сектор. Депозити домогосподарств загалом продовжують тенденцію до зростання. Гривневі та валютні депозити на вимогу залишаються на позначці близько 200% від номінального значення 2021 року, що свідчить про високий попит на ліквідність. Строкові депозити в гривні також зростали, в той час як валютні строкові депозити не зростають, що свідчить про обережність щодо довгострокових валютних заощаджень.

Кредитування в Україні впевнено зростає. У жовтні банківські кредити для бізнесу зросли на 18,6% рік-до-року. Востаннє таке зростання було на початку 2015 року. Кредити зростають як через попит з боку бізнесу, так і через конкуренцію між банками, яка змусила їх пом'якшити умови кредитування. Споживчі кредити також стрімко зростають.

Втім, що якщо депозити вже сягнули показника у 200% від номінального значення 2021 року, то кредитам до цього ще дуже далеко. Зберігається великий розрив між депозитами і кредитами. Банкам вигідно вкладати гроші в депозитні сертифікати НБУ.

ВВП. За підсумками 2024 року зростання ВВП склало всього 2,9% рік до року — менше за очікування. Економічне відновлення поступово сповільнюється.

У 2025 році реальний ВВП зріс на 1,8%. Більшість прогнозів передбачали кращі результати (середня оцінка неурядових аналітиків — +2% у 2025 р.). Відновлення економіки було гіршим через російські обстріли української енергетики У IV кварталі 2025 року реальний ВВП зріс на 3,0% р/р або на 0,7% порівняно з попереднім кварталом (у сезонно скоригованому вимірі).

Підтримували економіку і бюджетні видатки, сезонний сплеск яких наприкінці року виявився значним. Споживчий попит також зберігався стійким, було зростання у роздрібній торгівлі. Це, зокрема, завдяки прискоренню зростання реальних зарплат на тлі послаблення інфляційного тиску.

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

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

4. Використання суджень, оцінок і припущень.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнитися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

У звітності за 12 місяців 2025 року Товариство дотримувалося тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності.

Судження

В процесі складання даної фінансової звітності на підставі затвердженої облікової політики керівництво Товариства застосувало наступні судження, які мають значний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату.

В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Товариство вважає, що облікові оцінки та припущення, які стосувалися оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

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

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є достатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Розрахунок ефективної ставки процента ґрунтується на сумі витрат, пов'язаних з придбання фінансового активу та запланованих грошових потоків від утримання такого активу по періодам погашення.

Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Розрахунок ефективної ставки процента ґрунтується на сумі витрат, пов'язаних з придбання фінансового активу та запланованих грошових потоків від утримання такого активу по періодам погашення та визначається з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Товариством прийнято рішення щодо застосування по фінансовим інструментам, які згідно МСФЗ 9 підлягають приведенню заборгованості до поточної вартості, з дати визнання та/ або на звітну дату ставки дисконту в наступних розмірах:

- до дебіторської заборгованості - визначена на рівні облікової відсоткової ставки НБУ на дата виникнення фінансового інструменту (початку застосування);

- до договорів фінансової оренди - визначена на рівні 12-ти місячної депозитної ставки у національній валюті банку, де розміщуються грошові кошти Товариства (АТ «Райффайзен Банк», АТ «ОТП банк»);

Товариство вважає величину ставки виправданою з врахуванням динаміки зміни вартості надання кредитів фізичним та юридичним особам в національній валюті та динаміки зміни вартості строкових депозитів - в національній валюті за період з дати виникнення фінансового інструменту по грудень 2025р.

Інформація, що використана для визначення ставок одержана з офіційного сайту НБУ та АТ АТ «ОТП банк» за посиланнями: <https://bank.gov.ua/ua/monetary/stages/archive-rish>; <https://www.otpbank.com.ua/privateclients/investments/deposits/>.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення.

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Визначення невідомого періоду оренди

Товариство визначає строк оренди, як невідомий період оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку (якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що воно не реалізує таку можливість).

Товариство є орендарем за договорами оренди приміщень, які використовуються для здійснення основної діяльності. При визначенні невідомого періоду оренди керівництво Товариство визначило, що воно не скористується правом дострокового розірвання договору, тобто, не реалізує можливість припинити дію оренди. Товариство наразі не має наміру продовжувати строк дії договору оренди і класифікує її як короткострокову. Розглянувши всі доречні факти та обставини, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що Договори оренди офісних приміщень не забезпечений правовою санкцією і є короткостроковим.

Невідомим періодом оренди Товариство вважає період, який визначений договором оренди для повідомлення іншої сторони про намір припинити дію договору оренди. Відповідно до укладеного договору оренди цей період становить 12 місяців.

Невизначеності пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок воєнної агресії російської федерації на території України. Управлінський персонал при визначенні припущень, що використані для розробки облікових оцінок враховував невизначеності, пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України, зокрема були отримані дані щодо майбутніх грошових потоків та оцінені ознаки, що корисність активів може зменшитись із врахуванням впливу воєнної агресії російської федерації на території України. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу воєнної агресії російської федерації на території України наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

На звітну дату воєнні дії в Україні перебувають в активній фазі, існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Товариства, та, відповідно, показники фінансової звітності.

5. Облікові політики

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Визнання у фінансовій звітності підлягають елементи, які а) відповідають визначенню одного з елементів, б) відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

- існує вірогідність здобуття або відтоку майбутніх економічних вигод, пов'язаних з об'єктом, що відповідає визначенню елементу;
- об'єкт має вартість або оцінку, яка може бути надійно виміряна.

5.1. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка.

Визнання фінансового інструменту (активу або зобов'язання) відбувається, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо нього. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються за датою розрахунку.

Товариство визнає наступні категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, який оцінюється за справедливою вартістю (фінансові активи, утримувані для продажу; дебіторська заборгованість), з визнанням результату переоцінки у Звіті про прибутки або збитки;
- фінансовий актив, який оцінюється за амортизаційною вартістю (фінансові активи, утримувані до погашення.);
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю (кредиторська заборгованість);
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизаційною вартістю (кредити, позики).

Товариство класифікує фінансові інструменти як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників: а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для оцінок фінансових інструментів

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки вартостей активів та зобов'язань у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, які оцінюються	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів обліковується за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка	Ринковий (дисконтування грошових потоків)	Офіційні курси НБУ

Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів Дисконтовані потоки грошових коштів
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за собівартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Подальша оцінка обліковується за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Контрактні умови ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Довгострокові зобов'язання	Оцінюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування методів оцінки вартості активів та зобов'язань є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

5.1.1. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість групується за строками її непогашення і класифікується:

- дебіторська заборгованість, яка виникає при здійсненні фінансової діяльності;
- інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість при здійсненні фінансової діяльності включає:

- дебіторська заборгованість за кредитними договорами по сплаті зобов'язань щодо повернення кредиту, сплати відсотків за користування позиковими коштами, комісійних платежів та штрафних санкцій відповідно до умов договору на звітну дату, що:

- а) початково були придбані як кредитно-знецінені активи;
- б) з'явилися в процесі фінансової діяльності;
- в) модифікована заборгованість, що початково обліковувалась як придбана кредитно-знецінена.

Дебіторська заборгованість фізичних та юридичних осіб визначається по кожному кредитному договору.

Інша дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата (аванс);
- дебіторську заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів;
- дебіторську заборгованість за реалізовані цінні папери;
- іншу дебіторську заборгованість.

5.1.2. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за вартістю яка відповідає ціні угоди. В подальшому обліковуються за справедливою вартістю. Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які знаходяться в обігу на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів.

Методи оцінки справедливої вартості спрямовані на визначення вартості, що відображає вартість

фінансового інструмента станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку. Товариство оцінює справедливу вартість фінансових інструментів з використанням ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок як описано нижче.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться облігації (модель обліку «для продажу» як описано в пп. 5.1.2), акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість облігацій, акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Якщо на дату оцінки біржовий курс за облігаціями, акціями, що внесені до біржового списку організатора торгівлі не визначено, оцінка таких облігацій, акцій проводиться за останньою балансовою вартістю.

Якщо на дату оцінки біржовий курс за акціями, облігаціями, що внесені до біржового списку організатора торгівлі не визначено, оцінка таких акцій проводиться за останньою балансовою вартістю.

Оцінка фінансових активів, що не внесені до біржового списку організатора торгівлі.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Для оцінки балансової вартості таких акцій та паїв (часток) Товариство аналізує дані підтверджені ринком та фінансову звітність емітента офіційно оприлюднену або надану емітентом.

Оцінка фінансових активів, обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення, внесення змін до системи реєстру та цінних паперів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності:

Фінансові активи, обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення, внесення змін до системи реєстру, протягом дванадцяти місяців з дати оприлюднення рішення про зупинення обігу та/або рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру оцінюються за останньою балансовою вартістю.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку-емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Для подальшої оцінки справедливої вартості фінансових активів емітентів, обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру більше дванадцяти місяців, у тому числі фінансових активів емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, Товариство проводить аналіз щодо строків відновлення обігу таких фінансових активів, перевіряє інформацію щодо подання фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, аналізує ймовірність надходження майбутніх економічних вигід.

Якщо відсутня ймовірність відновлення обігу таких фінансових активів, не можливо отримати фінансову звітність і перевірити результати діяльності емітента, для оцінки ймовірності надходження економічних вигід таких фінансові активи оцінюються за нульовою вартістю.

Оцінка фінансових активів у разі ліквідації та/або визнання емітента/векселедавця банкрутом та відкриття щодо нього ліквідаційної процедури:

Фінансові активи, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент/векселедавець таких фінансових активів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

5.1.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю (утримувані до погашення)

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації (модель обліку «утримувані до погашення» як описано в пп. 5.1.3), депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Резерв очікуваних кредитних збитків за фінансовими інструментами.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

В подальшому Товариство на кожну звітну дату оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Фінансові активи, набуті (придбані) як кредитно-знецінені активи, Товариство обліковує за собівартістю і вважає що ціна придбання даних прав вимог повністю відображає справедливую вартість даних активів.

Банківські депозити. Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу у формі банківського депозиту:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Позики та дебіторська заборгованість. Визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Попередня оплата визнається на дату платежу як аванс.

Дані заборгованості не є такими, що котируються на активному ринку. Такі фінансові активи передбачають отримання фіксованих або піддаються визначенню платежів. Безумовна дебіторська

заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан як актив тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відносин щодо цього інструменту та набуває юридичне право одержати грошові кошти.

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

Після первісного визнання позика та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

До позик та дебіторської заборгованості відноситься дебіторська заборгованість по фінансовим та іншим операціям.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку, який розраховується з використанням % від суми вкладу в залежності від розміру ризиків.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності (фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника: для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні), балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка є достатньою для покриття понесених збитків. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

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

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду. У Товариства обліковується резерв очікуваних кредитних збитків (сумнівних боргів), який переглядається на постійній основі.

5.1.4. Припинення визнання фінансового активу

Припинення визнання фінансового активу (або, частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів), якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або взяло на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та без істотної затримки по «транзитній» угоді; та /або
- (а) Товариство передало практично всі ризики і вигоди від активу, або
- (б) Товариство не передало, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передало контроль над цим активом.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між: а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус-будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

5.1.5. Кредиторська заборгованість. Зобов'язання

Свої фінансові зобов'язання Товариство класифікує при їх первісному визнанні. Оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за тими ж принципами що і оцінка фінансових активів. Тестування на знецінення фінансових зобов'язань Товариство проводить аналогічно тесту на знецінення фінансових активів. Визнання фінансового зобов'язання в балансі (звіті про фінансовий стан) припиняється якщо зобов'язання погашено, анульовано або термін його дії вичерпано.

Якщо фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво інших умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про фінансові результати.

Фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю.

Фінансові зобов'язання Товариства включають кредиторську заборгованість, яка виникає при здійсненні фінансової діяльності та іншу кредиторську заборгованість. Кредиторська заборгованість групується за строками її непогашення.

Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизаційною вартістю.

Такі фінансові зобов'язання включають отримані кредити і позики. На кожну наступну після визнання дату балансу фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю.

5.1.6. Згорання фінансових активів та зобов'язань.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються і представляються у звіті про фінансовий стан нетто-величиною тільки тоді, коли Товариство має юридично здійсниме право на їх взаємозалік і має намір або зробити розрахунки по ним на нетто-основі, або реалізувати актив і погасити зобов'язання одночасно.

6. Зміни в МСФЗ та їх вплив на фінансову звітність станом на 31.12.2025 року

Прийняті зміни в МСФЗ, характер змін та аналіз впливу.

МСФЗ (IAS) 8.30 вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності та які були застосовані при складанні даної звітності. Такі вимоги забезпечують розкриття відомої або такої, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність Товариства.

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були уже прийняті та/або набули чинності на дату випуску даної фінансової звітності Товариства та/або набудуть чинності в наступних звітних періодах. Також наведено їх вплив на фінансові показники ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС» у разі застосування протягом 2024-2025 років. Товариство застосовує опубліковані окремі нові стандарти, зміни до них та тлумачення з початку обов'язкового застосування. Дostroково не застосовує.

№ п/п	Стандарти /глумачення	Дата застосування МСФЗ	Дата випуску	Застосування до стандартів	Характер зміни або змін в обліковій політиці	Аналіз впливу
1	Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну»	1 січня 2025р.	Серпень 2023	МСФЗ 1, МСБО 21	Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку. Компанія, яка має операції з використанням валют, що не є вільно конвертованими, повинна змінити методику оцінки таких валют та їх обмінних курсів.	Оскільки товариство здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Товариство не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним
2	Поправки до МСФЗ «Контракти на відновлювану електроенергію»	1 січня 2026р.	Грудень 2024	МСФЗ 1, МСФЗ 9	Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, яка залежить від погодних умов або інших природних факторів. Компанія повинна переглянути підхід до обліку таких контрактів, зокрема оцінку справедливої вартості та вимоги до розкриття інформації	Товариство не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Товариство не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками
3	Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11	1 січня 2026р.	Липень 2024	МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7	Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів	Товариство провело аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, Товариство не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках
4	Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів	1 січня 2026р.	Травень 2024	поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7	Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів	Товариство провело оцінку потенційного впливу змін та дійшло висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.
5	Подання	1 січня 2027р.	Травень 2024	МСФЗ 18	Перебачає фундаментальні зміни у підході до	Товариство розробило план дій для

6	Дочірні підприємства публічної підзвітності: розкриття	1 січня 2027р	Квітень 2024	МСФЗ 19	<p>структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:</p> <ul style="list-style-type: none"> o Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості. o Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах. o Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями. o Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано. o Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності. <p>Впровадження дозволить товариствам застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації у фінансовій звітності, що спрямоване на зниження адміністративного навантаження, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> o Скорочення обсягу розкриттів, які не є критично важливими для користувачів фінансової звітності. o Спрощення вимог до подання інформації щодо оцінок та припущень. o Відсутність необхідності розкривати окремі детальні примітки, які не є обов'язковими для дочірніх підприємств без публічної підзвітності. 	<p>впровадження МСФЗ 18, який включає:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Визначення ключових областей, що підлягають зміні. 2. Розробку оновленої структури фінансової звітності. 3. Навчання відповідального персоналу. 4. Тестове впровадження нових розкриттів у звітності до офіційного застосування. <p>Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування з дати обов'язкового застосування.</p>
					<p>Товариство не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.</p>	

Розкриття інформації та аналіз впливу прийнятих змін в МСФЗ на фінансову звітність за 2025 рік.

Нижче наведено розкриття інформації про вплив прийнятих змін на фінансову звітність 2025 року. Необхідність зміни облікової політики здійснюється відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках, як розкрито далі.

№ п/п	Назва стандарту/тлумачення	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку заплановано вперше застосувати новий МСФЗ	Облікова політика		Опис факту впливу першого застосування та обґрунтування оцінки
				Опис характеру змін	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	
1	Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посиляються на залежну від природи електроенергію»	01.01.2026	01.01.2026	Уточняється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посилаються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується а вже зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання жодної статті фінансових звітів, оскільки статті операції, що регулюються змінами, відсутні.	Поправки стосуються специфічних операцій, які відсутні у діяльності підприємства, облікова політика не зазнала зміни. Через відсутність операцій, що підпадають під дію поправок, жодних змін у звітності підприємства не передбачено. Оскільки поправки не застосовуються до діяльності підприємства, жодних потенційних впливів на майбутні періоди не очікується.
2	Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів»	01.01.2026	01.01.2026	Внесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договорів характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами. Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними	Суттєвого впливу не очікується.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.

				платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; змінені вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і витрат.					
3	Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів»	Не застосовується я (опція, а не обов'язкова вимога)	Не застосовується (дострокове застосування не обрано)	Це перехідна опція дострокового застосування : дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок.	Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується .	Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься			
4	Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ — Том 11	01.01.20026	01.01.20026	Пакет поправок (уточнення/спрощення/ виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7. Зміни є незначними, проте потрібно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до змін в обліковій політиці. Зміни спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.	Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.	Щодо поправок до МСФЗ 10: потенційний вплив можливий, але кількісно не може бути обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025.			

5	Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	01.01.20026	01.01.20026	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем. Зміни не впливають на поточну облікову політику.	Вплив не очікується так як Товариство не є першим застосовувачем.	Не застосовується.
6	Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	01.01.20026	01.01.20026	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибутку/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанів та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	Вплив не очікується (Уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).	Не застосовується
7	Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «ціна операції» «орендні зобов'язання»	01.01.20026	01.01.20026	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилення на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології «ціна операції». Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку). Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування).	Не застосовується Не застосовується
8	Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	01.01.20026	01.01.20026	Зміни внесені до пункту Б74 МСФЗ 10 з метою уточнення, що відносини, які описані в пункті Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, чи діє сторона як фактичний агент, чи ні. Уточнюються вимоги щодо визначення «де- факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.	Потенційний вплив можливий (зокрема, на судження щодо наявності контролю та периметру консолідації в окремих структурах), але станом на 31.12.2025 вплив не може бути обгрунтовано оцінений.	Оцінювання тривас; кількісна оцінка впливу першого застосування не є доступною / обгрунтовано оцінюваною станом на 31.12.2025.

9	Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — «метод собівартості»	01.01.20026	01.01.20026	Заміна терміну «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).	Вплив не очікується (термінологічне уточнення).	Не застосовується
10	МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підвітності: розкриття інформації»	01.01.20026	01.01.20026	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.	Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься.	Не застосовується (стандарт не застосовується суб'єктом господарювання)
11	МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності»	01.01.20027	01.01.20027	Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/деагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження пріміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.	Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується.	Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.
12	Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	01.01.20027	01.01.20027	Облікова політика щодо переводу у валюту представлення уточняється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.	Вплив не очікується, оскільки суб'єкт господарювання не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні).	Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин

7. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Фінансові активи та зобов'язання, відображені в даній фінансовій звітності станом на 31.12.2025 р. за справедливою вартістю.

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості:

► 1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

► 2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними. Для оцінки таких активів, Товариство використовує дані біржових котирувань на дату оцінки;

► 3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках. Для фінансових інструментів, що належать до даного рівня ієрархії справедливої вартості, Товариство використовує методи на основі теперішньої вартості фінансових інструментів розрахованої виходячи з очікуваних грошових потоків та ринкової ставки дисконту на дату визначення справедливої вартості, або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує професійне судження.

В деяких випадках для оцінки справедливої вартості використовуються вхідні дані різного рівня, в такому випадку оцінка відноситься до тієї категорії в якій знаходиться найнижчий рівень вхідних даних, якщо такі дані є суттєвими.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12. 2025	31.12. 2024	31.12. 2025	31.12. 2024	31.12. 2025	31.12. 2024	31.12. 2025	31.12. 2024
Облігації внутрішньої державної позики	14 083	-	-	-	-	-	14 083	-
Права вимоги за кредитними договорами		-			97 509	214	97 509	214
Гроші та їх еквіваленти					4 958	15 614	4 958	15 614
Дебіторська заборгованість (за товари, роботи, послуги)		-		-	129	5	129	5
Поточна кред заб-сть за довгострок зобов'язаннями		-		-	95 532	203	95 532	203
Інша поточна кредиторська					1 923	-	1 923	-

заборгованість							
Кредиторська заборгованість (за товари, роботи, послуги)		-	-	1 643	291	1 643	291
Кредиторська заборгованість (за одержаними авансами)		-	-	80	50	80	50
Розрахунки з бюджетом			-	521	97	521	97

Короткий опис процесів оцінювання справедливої вартості на підставі даних, яких немає у відкритому доступі (3 рівень ієрархії)

Товариство оцінює справедливу вартість активу, користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну такого активу, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах.

На активи, щодо яких немає відкритих даних, Товариство формує закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство розпочало зі своїх власних даних, а саме з даних бухгалтерського обліку.

Вид фінансових інструментів	Станом на кінець звітного періоду фінансові інструменти, що оцінюються за:			Станом на початок звітного періоду фінансові інструменти, що оцінюються за:		
	справедл вартістю ч/з прибуток або збиток	справедл вартістю ч/з інший сукупний дохід	амортизовано ю собівартістю	справедл вартістю ч/з прибуток або збиток	справедл вартістю ч/з інший сукупний дохід	амортизовано ю собівартістю
Облігації внутрішньої державної позики (грн)	14 083	-	-	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	-	-	4 958	-	-	15 614
Права вимоги придбані по Договорам факторингу	-	-	97 509	-	-	214
Кредиторська заб-сть за довгостроковим и зобов'язаннями в т. числі	-	-	95 532	-	-	203
довгострокова	-	-	6 296	-	-	-
поточна	-	-	89 236	-	-	203
Всього	14 083	-	197 999	-	-	16 031

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Перенесення між рівнями ієрархії даних справедливої вартості, які використовувались при оцінюванні справедливої вартості фінансових інструментів у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 р. у порівнянні із даними фінансової звітності станом на 31.12.2024 р. не відбулося.

Товариство на дату підготовки даної звітності не має можливості точно оцінити та врахувати події (сприятливі, несприятливі) наявні або які виникли після звітного періоду та які не відображені у даній фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2025 р. та результатах діяльності Товариства за 12

місяців 2025 р.

Зважаючи на економічну, ринкову, політичну, воєнну ситуацію в країні, доступна наявна ринкова ціна може не відповідати справедливій вартості (окрім оцінки ОВДП). Управлінським персоналом Товариства було прийнято рішення щодо використання даних виключно власного досвіду, а саме оцінювати справедливу вартість усіх фінансових інструментів (окрім оцінки ОВДП) із використанням оцінок 3-го рівня ієрархії для підготовки даної фінансової звітності.

7.1. Активи.

7.1.1. Необоротні активи: Основні засоби

Товариством придбано об'єкти основних засобів, які обліковуються на балансі за статтями «Меблі та приладдя», «Офісне обладнання» та «Інші основні засоби» та використовується модель обліку за собівартістю відповідно до п.30 МСБО 16.

Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу з використанням визначених строків корисної експлуатації, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у роках. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12, або діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів вираженого у місяцях.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, а для об'єктів основних засобів зведених господарським способом – з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації, на земельні ділянки амортизація не нараховується.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів визначається в наказі директора Товариства щодо готовності об'єкта до експлуатації. Ліквідаційна вартість переглядається на кожну звітну дату річної фінансової звітності. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: а) на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, б) або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і визнається в прибутках і збитках.

Дата	Земельні ділянки	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Всього:
Первісна вартість				
31.12.2024р	-	58	-	58
Придбання	-	225	70	295
Вибуття	-	-	-	-
31.12.2025р	-	283	70	353
Накопичена амортизація				
31.12.2024р	-	10	-	10
Нараховано	-	53	70	123
Списано	-	-	-	-
31.12.2025р	-	63	70	133
Балансова (залишкова) вартість				
31.12.2024р	-	48	-	48
31.12.2025р	-	220	-	220

У Товариства відсутні зобов'язання придбати основні засоби станом на 31.12.2025 р. та відповідно станом на 31.12.2024 р.

Товариство за вище вказані періоди не визнавало збитки від зменшення корисності основних засобів, необоротних активів, що виникають внаслідок договорів з клієнтами, або інших активів згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів», а також не відбувалося сторнування такого збитку.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються або класифікуються як для продажу та щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження, відсутні в балансі.

7.1.2. Нематеріальні активи (крім гудвіла)

Нематеріальні активи відображаються в обліку та звітності відповідно до МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи». Одиницею обліку є окремих об'єкт нематеріальних активів.

Нематеріальні активи включають права користування орендованим активом, програмне забезпечення, ліцензійні права користування активами. Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умови оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу і оренда відповідає одному з критеріїв визнання в МСФЗ 16 «Оренда».

Товариство застосовує модель обліку оренди, відповідно до якої визнає договори оренди в бухгалтерському балансі. Актив у формі права користування це актив, який є правом орендаря на користування активом протягом терміну оренди.

Об'єкт фінансової оренди приймається Товариством як орендарем на баланс, при цьому під час зарахування на баланс орендар визнає одночасно актив і довгострокове зобов'язання з оренди. У такому разі сумою визнання є найменша з двох величин: справедлива вартість орендованого активу і приведена вартість мінімальних орендних платежів на початок оренди.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються. Амортизація нематеріальних активів здійснюється окремо по кожному із застосуванням прямолінійного методу з використанням затвердженого строку експлуатації. Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи із юридичних прав Товариства на нематеріальний актив.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Товариство обліковує на балансі орендне право як право користування майном згідно з МСБО (IAS) 38 "Нематеріальні активи" та відповідно даний об'єкт є об'єктом для нарахування амортизації прямолінійно до кінця терміну дії договору оренди. Також Товариством було придбано ліцензійні права користування активом терміном на 5 років, які обліковуються на балансі за історичною собівартістю.

Дата	Програмне забезпечення	Права користування оренд активом	Ліцензійні права користування	Всього:
Первісна вартість				
31.12.2024р	-	279	40	319
Придбання	-	348	-	348
Вибуття	-	279	-	279
31.12.2025р	-	348	40	388
Накопичена амортизація				
31.12.2024р	-	112	2	114
Нараховано	-	296	8	304
Списано	-	279	-	279
31.12.2025р	-	129	10	139
Балансова (залишкова) вартість				
Станом на 31.12.2024р.				205
Станом на 31.12.2025р.				249

Зменшення корисності нематеріального активу та переоцінка не відбувалась.

Товариство за звітні періоди 2024 та 2025 років не надавало у оренду або суборенду будь-яке рухоме / нерухоме майно, житлове/ не житлове приміщення та не заключало такого роду договорів.

Інші господарські операції, пов'язані із фінансовою орендою відсутні.

7.2. Оборотні активи.

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу з дати балансу.

7.2.1. Грошові кошти

В даній фінансовій звітності станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 р. відображені грошові кошти, які знаходяться на поточних рахунках Товариства. Розміщення вільних грошових коштів на

короткострокових або довгострокових депозитах відсутнє. Еквіваленти грошових коштів у Товариства відсутні, відповідно відсутні зміни в критеріях визнання еквівалентів грошових коштів.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах.

Операції з іноземною валютою

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

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

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

Валюта до грн.	Курс на 31.12.2025	Курс на 31.12.2024
Гривня/1 долар США	42,3878	42,0390

Курсові різниці, що виникають у результаті перерахунку із/в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку або збитку.

Товариство протягом звітного періоду здійснювало операції в іноземних валютах, які призвели до курсових різниць та мали наявний вплив на показники даної фінансової звітності:

Станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 року грошові кошти склалися з залишків на банківських рахунках, а саме:

Назва фінансової установи	За рік, що закінчився 31.12.2025 р.	За рік, що закінчився 31.12.2024 р.
АТ «Райффайзен БАНК»		
Грошові кошти в банку UAH /тис грн.	71	11 998
Грошові кошти в банку USD / тис грн.	-	86 / 3 615
АТ «ОТП БАНК»		
Грошові кошти в банку UAH /тис грн.	4 741	-
АТ «ПРИВАТБАНК»		
Грошові кошти в банку UAH /тис грн.	146	-
Резерв (приведення до теперішньої вартості)	-	-
Балансова вартість грошових коштів	4 958	15 614

1. Щодо впливу курсових різниць на фінансові результати діяльності:

За 12 міс. 2025 р. фінансовий результат від валютних операцій становить збиток у сумі 2 802 тис.грн. в тому числі:

Доходи від операційної курсової різниці склали 296 тис грн

Витрати від операційної курсової різниці склали 2 622 тис грн

Витрати на купівлю/продаж іноземної валюти склали 476 тис грн

2. Щодо руху грошових коштів:

За 12 міс. 2025 р. показник впливу курсових різниць на грошові кошти від'ємний, склав – 29 тис грн.

Грошові кошти в даній фінансовій звітності відображено за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Ставка дисконтування 0,01%. Враховуючи високий рейтинговий рівень АТ «Райффайзен БАНК АВАЛЬ» та АТ «ОТП Банк» керівництвом Товариство визнано очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами у сумі 0,0 тис. грн на звітну дату.

7.2.2. Поточні фінансові інвестиції

Для збереження цінності грошових коштів та захисту від знецінення Товариством у 2025 році було інвестовано у придбання фінансових інструментів у формі середньо-строкових ОВДП UA4000233712, емітованих Міністерством фінансів України, в кількості 13 730 штук.

Модель обліку для продажу. Фінансові інвестиції обліковуються за справедливою вартістю, як описано в п. 5.1.2. даних Приміток. Товариство використовувало дані про ринкову (справедливу) вартість за посиланням: <https://www.univer.ua>.

№	Емітент ЦП		Назва фінансової інвестиції	ISIN, номінал, валюта,	Кількість, шт	Вартість, тис. грн	
	Назва емітента	ЄДРПОУ емітента				Балансова, тис грн.	
						Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
1	Міністерство фінансів України	00013480	Облігації внутрішньої державної позики (військові)	UA4000233712, 1 000,00 UAH	13 730	14 083	-

Фінансові показники емісії даних фінансових інвестицій розміщені за посиланням:

https://mof.gov.ua/uk/local_bonds_issued_during_the_war_time-572

Товариством було придано дані активи у грудні 2025 року за ціною 1 013,54 грн/од на загальну суму 13 916 тис грн. Станом на 31.12.2025 ринкова вартість даних активів становила 1 025,70 грн/од. Товариством у 2025 році визнано дохід у звіті про фінансові результати у сумі 167 тис. грн.

7.2.3. Інша поточна дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість включає дебіторську заборгованість по кредитним договорам фізичних осіб по сплаті зобов'язань щодо повернення кредиту, сплати відсотків за користування позиковими коштами, комісійних платежів та штрафних санкцій відповідно до договору на звітну дату. Дебіторська заборгованість фізичних осіб визначається по кожному кредитному договору, права грошових вимог щодо яких було набуто по договору факторингу. Дана стаття звітності відображається за справедливою вартістю шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків та за вирахуванням РОКЗ.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику та оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику). Фінансові активи, набуті як кредитно-знецінені активи, Товариство обліковує за собівартістю і вважає що ціна придбання даних прав вимог повністю відображає справедливу вартість даних активів протягом перших 12-ти місяців.

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка є достатньою для покриття понесених збитків. Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається

після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

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

	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
Інша поточна дебіторська	97 509	105 401	11 057	11 120	214
Дебіторська заборгованість за правами вимог	106 609	105 401	11 057	11 057	138
Дебіторська заборгованість за кредитами	434	0	0	67	133
Резерв поточної дебіторської заборгованості	(106)	(-)	(-)	(4)	(16)
Очікувані кредитні збитки (ОКЗ) щодо дебіторської заборгованості	(9 428)	(-)	(-)	(-)	(41)
Балансова вартість	97 509	105 401	11 057	11 120	214

У Товариства резерв очікуваних кредитних збитків переглядається на постійній основі.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

Відповідно до вимог МСФЗ 9 Товариством затверджено Положення про формування резервів під збитки, було сформовано резерви на очікувані кредитні збитки (тис. грн):

Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2025	31.12.2024
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю	- -	- -
очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:		
(i) фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю (позики)	- -	- -
(ii) фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами) В т.ч.: за депозитами; За дебіторською заборгованістю (позики)	- -	- -
(iii) торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки оцінюється відповідно до параграфу 5.5.15 МСФЗ 9	(-)	(-)
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	(9 428)	(41)
Разом:	(9 428)	(41)

Згідно «Положення про проведення оцінки фінансового стану позичальників (боржників)/ контрагентів (покупців) та формування/списання резерву для відшкодування можливих втрат по заборгованостях за кредитними договорами, право вимоги яких було набуто на підставі відступлення прав вимоги (факторингу) застосовується наступний підхід для придбаних по договорам факторингу (прав вимоги) кредитно-знецінених фінансових інструментів:

В момент первісного визнання фінансових активів (РОСІ активи), які відповідають визначенню кредитно – знецінених, відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість відповідає ціні придбання збільшену на суму понесених прямих витрат угоди. При первісному визнанні кредитно-знецінених фінансових активів оцінювальний резерв під 12-місячні очікувані кредитні збитки не оцінюється та не відображається.

Тобто, справедлива вартість фінансових активів у формі прав грошових вимог на момент первісного визнання відображає кредитне знецінення та включає очікувані кредитні збитки протягом строку дії активу.

У зв'язку з тим, що Товариство за договорами факторингу придбаває початково знецінений актив, то резерв очікуваних збитків розраховується при зростанні кредитного ризику та в подальшому переглядається на кожну дату складання фінансової звітності.

7.3 Відомості про власний капітал

7.3.1. Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

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

Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом.

Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

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

Метою Товариства в управлінні капіталом є утримання рівня капіталу відповідно до мінімального розміру, встановленого статтею 14 Постанови Правління НБУ № 199 від 29.12.2023 року "Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг" та дотримання нормативних показників згідно Постанови НБУ №192 від 27.12.2023 р. «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній».

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

7.3.2. Структура Власного Капіталу Товариства

Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу/ станом на	31.12.2025, тис. грн.	31.12.2024, тис. грн.	Призначення та умови використання
Зареєстрований капітал	5 050	5 050	-
Додатковий капітал	10 500	10 001	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 787	361	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками згідно відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Резервний капітал	100	22	
Всього	17 437	15 434	-

Додатковий капітал

Це сума внесків учасників понад зареєстровану частину. У Товариства створено та станом на 31.12.2025 повністю сформовано додатковий капітал у сумі 10 500,00 грн. Станом на 31.12.2024 сума сформованого додаткового капіталу становила 10 001 тис грн. Додатковий капітал сформовано виключно грошовими

коштами.

Резервний капітал

Формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників Товариства та відповідно до Статуту Компанії.

Рішення учасника №26/01/ФЗ від 23 січня 2026 року: а) затвердити до випуску дану фінансову звітність за 2025 рік і б) спрямувати частину нерозподіленого прибутку за 2025 рік на формування Резервного фонду (капіталу) на покриття збитків майбутніх періодів у сумі що становить 78,0 тис грн.

У Товариства станом на 31.12.2025 сформовано резервний капітал за рахунок нерозподіленого прибутку у сумі 100 тис грн. Станом на 31.12.2024 даний показник становив 22 тис грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Це чистий прибуток за період діяльності Товариства, що не розподілений між учасниками.

Виключним видом діяльності Товариства є надання фінансових послуг з факторингу, надання коштів та банківських металів у кредит. Дані послуги передбачають отримання доходів від:

- отримання коштів від боржників в рахунок погашення кредитної заборгованості;
- реалізація заставного майна, за якими Товариство отримало право власності в результаті звернення стягнення на предмети іпотеки шляхом оприбуткування на балансі або реалізації активів від імені та за згодою іпотекодержателів;
- ін. послуги, що є похідними від вказаних фінансових послуг.

За результатом діяльності за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 Товариство отримало прибуток в розмірі 1 504 тис. грн. а за результатом діяльності за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 року прибуток становив 426 тис грн.

Станом на кінець звітного періоду частки у статутному капіталі розподілені наступним чином:

Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
Яцук Тетяна Сергіївна ПІН 23136210189	5 050 000,00	100
Разом	5 050 000,00	100

Права учасника щодо частки у статутному капіталі набуті 23.06.2023 на підставі Договорів купівлі-продажу часток в Статутному капіталі ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС». Розрахунки проведені повністю. Права учасника встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами.

7.3.3 Управління капіталом

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

Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом.

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

Управління капіталом	На кінець звітні періоду, 31.12.2025	На початок звітні періоду, 31.12.2024
----------------------	---	--

Зобов'язання та забезпечення, тис. грн.	99 823	661
Власний капітал, тис. грн.	17 437	15 434
Коефіцієнт фінансового важеля, %	572,5 %	4,3 %

7.3.4. Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу щодо мінімального розміру статутного капіталу наведені нижче.

Основні зовнішні вимоги до капіталу щодо мінімального розміру статутного капіталу.

Мінімальна сума статутного капіталу передбачена статтею 33 ЗУ «Про фінансові послуги та фінансові компанії», а саме 5 мільйонів гривень - у разі якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати дві та більше фінансових послуг, передбачених пунктами 1, 3-6 частини першої статті 29 цього Закону.

Основні зовнішні вимоги до капіталу щодо мінімального розміру власного капіталу.

Встановлена вимога Постановою Правління НБУ № 192 від 27.12.2023 (з врахуванням змін від 27.08.2025 р) «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній» щодо наявності у фінансової компанії власного капіталу, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг в розмірі:

не менше ніж 10 млн грн - для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу.

Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання двох чи більше видів фінансових послуг (крім надання гарантій та/або торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 мільйонів гривень та додатково п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого.

Розмір регулятивного капіталу (власні кошти) Товариства станом на 31.12.2025 становить 17 437 тис грн, станом на 31.12.2024 р. становив 15 434 тис. грн.

7.4. Зобов'язання і забезпечення.

7.4.1. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

7.4.1.1. Відстрочені податкові зобов'язання

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань (у момент відновлення тимчасових різниць).

Балансова вартість відстрочених податкових активів та/або зобов'язань переглядається щорічно на кожному звітну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Товариством на підставі наказу № 1_ПР від 01.01.2024 р прийнято рішення про незастосування податкових різниць починаючи з 2024 за виключенням збитків попередніх звітних періодів. Станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 р відсутні відстрочені податкові активи та зобов'язання.

7.4.1.2. Забезпечення

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

Товариство створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець звітного року.

При формуванні забезпечення (резерву) оплати відпусток Товариство керується МСБО 19 «Виплати працівникам». Наведені нижче дані щодо даних забезпечень Товариства в тис. грн.

	31.12.2025	31.12.2024
Резерв відпусток на початок періоду	20	11
Створено резерв в звітному році	61	24
Використано резерв в звітному році	20	15
Резерв відпусток на кінець періоду	61	20

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівниками. Товариство формує резерв невикористаних відпусток (в т.ч. відповідні збори, податки, пов'язані із майбутніми виплатами), який перераховується на кожну проміжну звітну дату та станом на 31 грудня.

Товариство згідно МСФЗ 37 здійснює нарахування забезпечень у вигляді зобов'язань щодо майбутніх виплат по відпусткам. Інших не типових забезпечень щодо зобов'язань, пов'язаних із пандемією COVID-2019, військовими діями (створення забезпечень на покриття витрат на лікування працівників у разі захворювання, травмування, каліцтва та ін. заохочувальних виплат персоналу) не оголошувалось та не створювалось.

Виплати працівникам. В Товаристві застосовується погодинна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розкладу. У звітному періоді не було оплати праці співробітникам, які не входять до штату Товариства.

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

7.4.1.3. Зобов'язання за договором позики

Свої фінансові зобов'язання Товариство класифікує при їх первісному визнанні. Оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за тими ж принципами що і оцінка фінансових активів. Тестування на знецінення фінансових зобов'язань Товариство проводить аналогічно тесту на знецінення фінансових активів. Визнання фінансового зобов'язання в балансі (звіті про фінансовий стан) припиняється якщо зобов'язання погашено, анульовано або термін його дії вичерпано.

Якщо фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво інших умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про фінансові результати.

Фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю.

Фінансові зобов'язання Товариства включають кредиторську заборгованість, яка виникає при здійсненні фінансової діяльності та іншу кредиторську заборгованість. Кредиторська заборгованість групується за строками її непогашення. Первісно обліковується за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, в подальшому визначає їх вартість із використанням методів оцінки.

Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизаційною вартістю.

Такі фінансові зобов'язання включають отримані кредити і позики.

Під час первісного визнання фінансового зобов'язання за договорами позики, кредиту Товариство оцінює їх за номінальною вартістю (фактично отриманими сумами кредитів, позик). В подальшому Товариство визначає та відображає фінансові зобов'язання за справедливою вартістю щодо:

основної заборгованості - методом оцінки чистої приведенної до теперішнього моменту вартості дисконтованих майбутніх потоків грошових коштів.

зобов'язань за відсотками - методом оцінки за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Справедлива вартість фінансових зобов'язань, які знаходяться в обігу на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів.

У продовж звітного періоду Товариством було отримано позику у валюті із зобов'язанням щодо повернення. Станом на кінець дня 31 грудня 2025 р. на балансі Товариства наявні фінансові зобов'язання як довгострокові так і поточні за довгостроковими зобов'язаннями:

- договір позики №76/01 від 15.08.2025 р. Позикодавець WILTON ENTERPRISES LIMITED, резидент Кіпру. Строк погашення позики до 30.07.2027 року. Згідно умов договору нарахування та сплата відсотків здійснюється щомісячно. Встановлена відсоткова ставка на рівні 12%. Договір зареєстрований за №D 5730 від 18.08.2025 р. АІС НБУ «Кредитні договори з нерезидентами». Компанія WILTON ENTERPRISES LIMITED не є пов'язаною особою.

Кредитний договір	За рік, що закінчився 31.12.2025 р.		За рік, що закінчився 31.12.2024 р.	
	USD, тис	UAH, тис	USD, тис	UAH, тис
WILTON ENTERPRISES LIMITED, усього зобов'язань за Договором позики № 76/01 від 15.08.2025 року, в тому числі:	2 295	97 286	0	0
<i>основне зобов'язання в т.ч.:</i>			-	-
<i>довгострокове зобов'язання</i>	150	6 359		
<i>поточне зобов'язання</i>	2 100	89 014	-	-
<i>Резерв кредиторськ заборгованості,</i>		(63)		
Всього, основне зобов'язання	2 250	95 310	0	0
Всього, зобов'язання за відсотками	45	1 913	0	0

Протягом дії даного Договору позики Товариство здійснювало погашення зобов'язань по відсоткам. Зміни (умови договору, строки виконання зобов'язань та ін) до договору позики не вносилися.

У зв'язку із ростом курсу долара у Товариства присутній суттєвий вплив на показники фінансової звітності валютного фактору ризику. Опис валютного ризику наведено в п. 12. абз10) даних Приміток.

7.4.1.4. Зобов'язання з оренди

Керівництвом при прийнятті рішення щодо визнання умов договорів як фінансової оренди, були оцінені зобов'язання по оренді. Модель обліку Договірні зобов'язання з оренди оцінені на 01.07.2025. Товариство розглядає закінчення договорів оренди з високою ймовірністю 31.12.2026 р. Орендні платежі сплачуються своєчасно і визнаються у Звіті про прибутки та збитки звітного періоду.

Керівництвом було прийнято рішення визнати умови даних договорів як фінансової оренди по 31.12.2025р. Застосування МСФЗ 16 «Оренда» протягом звітного 2025 р. мало вплив на фінансову звітність Товариства у зв'язку із визнанням витрат щодо амортизації активу у фірмі права користування та фінансових витрат за ефективною ставкою.

Заборгованість за зобов'язаннями з оренди за	2025	2024
Балансова вартість на поч звітного періоду	203	0
Визнані зобов'язання за звітний період	348	279
Фінансові витрати за ефект ставкою	15	6
Платежі по зобов'язанням з оренди	(255)	(82)
Визнані доходи за зобов'язаннями з оренди	(89)	
Балансова вартість на кін звітного періоду	222	203

7.4.1.5. Поточна кредиторська заборгованість

а) Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Дана заборгованість складається з розрахунків з вітчизняними постачальниками. Станом на 31.12.2025 р. поточна кредиторська заборгованість становить 1 634 тис. грн., а станом на 31.12.2024 р. становила 291 тис. грн.

Основними контрагентами, щодо яких наявна заборгованість станом на 31.12.2025р. є колекторські компанії які надають послуги з врегулювання кредитної заборгованості. Управлінським персоналом Товариства, після набуття прав грошових вимог до більш ніж 650 тисяч боржників-фізосіб, було прийнято рішення про залучення до співпраці на платній основі товариства, які внесені в Реєстр колекторських компаній, та відповідають регуляторним вимогам Національного банку України.

Товариство не здійснює зовнішньо-економічну діяльність, відповідно відсутній фактор впливу призупинення діяльності від неможливості виконання валютних контрактів.

Балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості, відсутня прострочена та сумнівна кредиторська заборгованість.

б) Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

б1) Податок на прибуток

За результатом діяльності 2025 року Товариство отримало прибуток від господарської діяльності у сумі 2 005 тис грн. Ставка податку на прибуток для небанківських фінансових установ на 2025 рік встановлена ПКУ у розмірі 25%. Сума податку на прибуток до сплати станом на 31.12.2025 становить 501 тис грн. Чистий фінансовий результат становить 1 504 тис грн.

Відповідно за результатом діяльності 2024 року отриманий прибуток становив 541 тис грн, податок на прибуток за ставкою 18% склав 115 тис грн. Чистий фінансовий результат становив 426 тис грн.

62) Податок на додану вартість

Товариство не є платником ПДВ за ставкою 20% у відповідності із до підпункту 196.1.5 пункту 196.1 статті 196 Податкового Кодексу України. А саме не є об'єктом оподаткування операції з торгівлі за грошові кошти або цінні папери борговими зобов'язаннями, за винятком операцій з інкасації боргових вимог та факторингу (факторингових) операцій, крім факторингових операцій, якщо об'єктом боргу є валютні цінності, цінні папери, у тому числі компенсаційні папери (сертифікати),—інвестиційні сертифікати, іпотечні—сертифікати з фіксованою дохідністю, операції з відступлення права вимоги за забезпеченими іпотекою кредитами (позиками), житлові чеки, земельні бони та деривативи.

Визначення валютних цінностей дано в Декреті КМ "Про систему валютного регулювання і валютного контролю" від 19.02.1993 N 15-93 і до них відносяться валюта України, іноземна валюта, платіжні документи і інші цінні папери.

Об'єктом оподаткування ПДВ, по даним операціям, є винагорода фактора за фінансування під відступлення права грошової вимоги за договором факторингу, тобто коли одна сторона (фактор) передає чи зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження іншої сторони (клієнта) за плату, а клієнт уступає чи зобов'язується уступити фактору своє право грошової вимоги до третьої особи (боржника). Відповідно до пункту 186.1 статті 181 Податкового Кодексу України особа підлягає обов'язковій реєстрації як платник податку у разі, коли загальна сума від здійснення операцій з поставки товарів (послуг), у тому числі з використанням локальної або глобальної комп'ютерної мережі, що підлягають оподаткуванню згідно з цим Законом, нарахована (сплачена, надана) такій особі або в рахунок зобов'язань третім особам, протягом останніх 12 календарних місяців сукупно перевищує 1 000 тис. грн. (без урахування ПДВ).

Доходи, витрати та активи Товариства визнаються з врахуванням суми податку на додану вартість (ПДВ). Податок на додану вартість визнається як частина витрат на придбання активу або частина видаткової статті.

63) Операційні податки

В Україні існує багато інших податків, в тому числі але не виключно податку з нерухомого майна, податку на земельні ділянки та ін., залежно від виду діяльності. Ці податки включаються до складу операційних витрат у Звіті про прибутки та збитки.

У Товариства на протязі 2024 – 2025 років відсутні об'єкти оподаткування, які вимагали би здійснювати нарахування таких податків. Але можуть виникнути в майбутньому якщо Товариство обліковуватиме такі об'єкти.

6.4.1.6 Інша дебіторська та кредиторська заборгованість, що не підлягають приведенню до теперішньої вартості.

Товариство обліковує заборгованість по розрахункам перед бюджетом, зі страхування, з оплати праці та сплачені аванси що не передбачають погашення валютними коштами, як такі, що не підлягають приведенню до теперішньої вартості, та які відображаються за собівартістю (історичною вартістю)

Дебіторська заборгованість	31.12.2025	31.12.2024
Дебіторська заборгованість в т.ч. за:	241	13
товари, роботи, послуги (аванси видані),	129	5
з оплати праці,	-	-
по розрахункам із бюджетом	-	-
витрати майб періодів (передплати ресурсів, ліцензії та ін)	112	7
із внутрішніх розрахунків	-	1
Кредиторська заборгованість		
Кредиторська заборгованість в т.ч. за:	2 317	438
товари, роботи, послуги	1 634	291
аванси одержані, ін. поточні зобов'язання (неідентифіковані	80	50
оплати від фіз.осіб)		
з оплати праці,	65	-
по розрахункам із бюджетом	521	97
зі страхування	17	-

8. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Операційна діяльність (тис. грн)

Стаття	12 міс 2025	12 міс 2024
---------------	--------------------	--------------------

Чистий дохід від реалізації товарів, послуг	25 335	2 290
- надання послуг факторингу	39	755
- погашення заборгованості	24 913	9
- доходи від звернення стягнення на забезпечення	378	1 524
- надання послуг кредитування	5	2
Собівартість (вартість забезпечення)	(158)	(896)
Інші операційні доходи в т.ч.:	466	373
- Відсотки за наданими кредитами	168	25
- Валютні курсові різниці	298	348
Інші фінансові доходи	412	154
- переоцінка фінансових інструментів за справедливою вартістю	167	-
- переоцінка фінансових інструментів за амортизаційною вартістю	204	20
- резерви ОКЗ	41	134
Витрати на роботи, послуги	(5 684)	(633)
- послуги аудиту, нотаріальні, експертні оцінки, ліцензії, адмін. збори, підвищ. кваліфікації, ЕЦП, ПО, та ін	(549)	(220)
- орендні, комунальні, експлуатаційні послуги	(119)	(243)
- колекторські, юридичні послуги	(4 634)	(70)
- інші послуги (зв'язок, поштові, рко, рекрутинг та ін)	(382)	(100)
Амортизація	(427)	(124)
Витрати на оплату праці	(860)	(319)
Витрати по відрахуванням на соціальні заходи	(176)	(71)
Інші операційні витрати	(12 589)	(66)
- резерви відпусток (забезпечення)	(61)	(27)
- резерви ОКЗ	(9 428)	(39)
- валютні курсові різниці	(3 100)	-
Фінансові витрати в тч	(4 313)	(167)
- Відсотки за договором позики	(4 155)	-
- Відсотки за дог фінансової оренди	(15)	(6)
- Інші фінансові витрати	(143)	(161)
Інші витрати	(1)	-
Фінансовий результат	2 005	541
Витрати з податку на прибуток	(501)	(115)
Чистий фінансовий результат	1 504	426

Товариство здійснює виключну діяльність з надання фінансових послуг. При визначені вартості винагороди від надання послуг факторингу Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом.

Отримавши не забезпечене право вимоги до боржників, Товариство здійснює заходи щодо врегулювання заборгованості. Отримані кошти від боржників та/або фінансових поручителів, що надійшли в рахунок погашення заборгованості визнаються доходом за вирахуванням кожної одиничної ціни придбання по кожному кредитному договору.

Отримавши право вимоги до боржників, забезпечене заставою (рухомим та/або нерухомим майном, фінансовою порукою та ін) Товариство здійснює заходи щодо врегулювання заборгованості в тому числі шляхом звернення стягнення на предмет забезпечення. Усі застосовані інструменти в роботі із боржниками, що призвели до погашення заборгованості (отримання коштів в рахунок погашення, звернення стягнення на предмети застави шляхом оприбуткування на баланс Товариства або продажу

заставного майна від імені іпотекодавців в рахунок погашення заборгованості по кредитним договорам, та ін) визнаються доходом за вирахуванням кожної одиничної ціни придбання по кожному кредитному договору. У разі отримання на баланс Товариства об'єктів, на які було звернення стягнення (згідно ЗУ «Про Іпотеку») в рахунок погашення заборгованості, дані об'єкти обліковуються як необоротні активи утримувані для продажу. Дані активи Товариство реалізує кінцевим споживачам на умовах платності (передплата, розстрочка, відстрочка платежів та ін.). Станом на 31.12.2025 та на 31.12.2024 дані об'єкти відсутні.

9. Звіт про рух грошових коштів

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

9.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження грошових коштів від реалізації товарів, робіт, послуг включають суми коштів отриманих Товариством в якості:

- погашення боржниками, поручителями, іпотекодавцями заборгованості по кредитним договорам, права вимоги щодо яких було набуто на підставі договорів факторингу;
- винагорода Товариства (фактора) за фінансування клієнта під відступлення прав грошових вимог;
- комісійні винагороди за надання послуг з кредитування;
- надходження від наступного відступлення прав грошових вимог по кредитних договорах новому кредитору;
- надходження від продажу майна, на яке було звернуто стягнення в рахунок погашення заборгованості по кредитним договорам;
- надходження від продажу заставного майна, яке було реалізовано від імені іпотекодавців в рахунок погашення заборгованості по кредитним договорам.

№ п/п	Надходження грошових коштів від реалізації:	12 міс 2025	12 міс 2024
1	Погашення заборгованості	25 903	1 250
2	Винагорода за фінансування	30	9
3	Наступне перевідступлення прав вимог	8	751
4	Комісійна винагорода за надання послуг з кредитування	5	2
5	Відсотки за наданим кредитом	-	-
6	Надходження від продажу заставного майна від імені Іпотекодавців	377	1 525
	Усього надходження від реалізації	26 323	3 537

9.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

У даному розділі Звіту Товариство відображає рух коштів по розрахункам за інвестиціями у фінансові активи в тому числі, але не виключно, дочірні компанії, цінні папери (акції, облігації), придбання прав грошових вимог.

№ п/п	Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності:	12 міс 2025	12 міс 2024
1	Витрачання на придбання цінних паперів (акцій, облігацій, в тч. ОВДП)	(13 916)	-
2	Надходження від продажу цінних паперів (акцій, облігацій, в тч. ОВДП)	-	-
3	Надходження від отриманих відсотків	33	14
4	Витрачання на придбання прав вимог за договором факторингу	(106 637)	(529)
5	Витрачання на надання позик	(500)	(200)
6	Надходження від погашення позик	200	67
7	Інші надходження	-	-
	Усього рух коштів від інвестиційної діяльності	(120 820)	(648)

9.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

На виконання встановлених Постановою Правління НБУ № 192 від 27.12.2023 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній» вимог щодо наявності у фінансовій компанії власного капіталу, як описано в п. 7.3 приміток учасником Товариства було створено та сформовано додатковий капітал у розмірі 10 500,0 тис грн.

Станом на 31.12.2025 року даний показник становив 10 500,0 тис грн. Додатковий капітал сформовано грошовими коштами у повному розмірі.

Станом на 31.12.2024 року даний додатковий капітал було сформовано грошовими коштами у сумі 10 001,4 тис грн., залишок суми коштів щодо формування додаткового капіталу складав 499 тис грн.

Товариством у серпні 2025 року було залучено позику від нерезидента, як описано в п. 7.4.1.3 приміток. Строк повернення 30.07.2027 року. За користування позиковими коштами Товариство щомісячно сплачує відсотки. За період від дати отримання позики до 31.12.2025 Товариством було нараховано 99 тис USD, виплачено 51 тис USD, утримано та сплачено до бюджету податок з доходів нерезидента 3 тис USD.

10. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До пов'язаних сторін Товариства відносяться учасники у статутному капіталі Товариства, кінцевий бенефіціарний власник та управлінський персонал.

Учасник:

- ЯЩУК ТЕТЯНА СЕРГІЇВНА.

Члени управлінського персоналу Товариства:

Директор Шалай А. В. починаючи з 04.06.2024 р. (посадовою особою не надано згоди на розголошення особистих даних).

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами фізичними та юридичними особами протягом 2025 р.

Товариство проводило нарахування та виплату заробітну плату пов'язаним фізичним особам у розмірах затверджених штатним розписом. Виплата здійснювалася вчасно. Заборгованість відсутня за будь-який звітний період.

Загальний розмір винагород вищому керівництву та іншому управлінському персоналу (заробітна плата та відрахування на соціальні заходи), включений до складу адміністративних витрат, представлений у такий спосіб (тис. грн).

	За 2025		За 2024	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Винагороди	184	788	154	308
Податки утримані по заробітній платі	42	181	30	61
Відрахуванням на соціальні заходи	40	169	34	67
Усього винагород	224	957	188	375

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами фізичними та юридичними особами:

а) протягом 2025 р. пов'язаним фізичним особам нараховувалась та виплачувалась заробітна плата встановлена штатним розписом, заборгованість по розрахункам відсутня. Відсутні операції з пов'язаними юридичними особами протягом 12-ти місяців 2025 року.

б) у 2024 р. пов'язаним фізичним особам нараховувалась та виплачувалась заробітна плата встановлена штатним розписом. Відсутні операції, що відбувались з пов'язаними сторонами юридичними особами протягом 12-ти місяців 2024 р.

Заборгованість з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2025р. та за будь-які попередні періоди відсутня. Інші операції з пов'язаними сторонами відсутні.

11 Розкриття іншої інформації

11.1. Судові позови

Набувши статусу нового кредитора у кредитних договорах з фізичними особами, Товариство набуло статусу правонаступника у судових процесах, ініційованих первинним кредитором. Наразі Товариство здійснює подачу позовів про заміну сторони у судовому процесі або виконавчому провадженні. Для оптимізації часу та прискорення процесу заміни сторони, Товариство залучило підрядників для надання послуг підготовки судових позовів та перевірку статусів виконавчих проваджень на постійній основі.

Товариство несе витрати, пов'язані зі сплатою судових зборів при подачі позовів в судові органи.

Управлінський персонал Товариства вважає, що Товариство не понесе істотних збитків щодо судових процесів, так як є ініціатором процесу, відповідно, резерви на покриття майбутніх витрат не створювалися.

11.2. Оподаткування

На думку керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під можливі податкові витрати. Однак податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років, продовжених на періоду запровадженого військового стану та карантину COVID-2019.

11.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також враховуючи вид діяльності Товариства і результати економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Для пришвидшення процесу повернення активів Товариством було прийнято рішення щодо залучення колекторських агентств на постійній основі. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів визначений як низький, враховуючи термін утримування активів на балансі Товариства, очікувані кредитні збитки визначені на мінімальному рівні ризиків неповернення дебіторської заборгованості з врахуванням можливості звернення стягнення на предмети забезпечення.

12 Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства.

Управлінський персонал визнає, що діяльність Товариства здійснюється в умовах воєнного стану, пов'язана з високими фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному політичному, економічному, ринковому, військовому середовищі суттєво змінилась та змінюється унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

Політика керівництва по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, під які підпадає Товариство, на встановлення критеріїв, лімітів ризиків і відповідних контролів, а також на постійну оцінку рівня ризиків і їх відповідності встановленим ковенантам. Політика й процедури по управлінню ризиками переглядаються на регулярній основі з метою відображення впливу зміни ситуації. Дирекція відповідає за належне функціонування системи контролю по управлінню ризиками, за управління ключовими ризиками й схвалення політик і процедур по управлінню ризиками, а також за схвалення великих угод. Основою управління фінансовими ризиками є встановлення лімітів ризику й контроль над дотриманням цих лімітів.

Серед ризиків Товариство визначає істотні ризики для нього, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу. До таких фінансових ризиків Товариством віднесено ринковий ризик, що включає в себе ціновий ризик, валютний, операційний, а також кредитний ризик, та ризик ліквідності.

Система управління ризиками - регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність Товариства, а також встановлює права, обов'язки та розподіляє відповідальність у процесі управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

1) Загальний фінансовий ризик .

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) – ризик неможливості продовження діяльності Товариства, яке може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами

2) Операційний ризик.

Операційний ризик – ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недосконалу роботу внутрішніх процесів, недоліки управління, результатом зовнішнього впливу, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Операційний ризик включає ризик персоналу, інформаційно – технологічний ризик, правовий, ризик військового стану.

Даний ризик доповнено критеріями воєнного стану, а саме ймовірності безперервності (зупинення наступу ворога на Сході України, звільнення територій), безперебійності роботи та наявності технічних умов (пов'язана з масованими атаками ворога на енергосистему країни, затяжні блек-аути), безпечність роботи (ракетні обстріли) та інші фактори, вплив на зменшення яких у Товариства відсутній.

3) Ризик втрати ділової репутації

Ризик втрати ділової репутації – ризик виникнення збитків, пов'язаний із зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття товариства, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків.

4) Стратегічний ризик.

Стратегічний ризик – ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку товариства.

5) Системний ризик

Системний ризик – ризик виникнення збитків у значній кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.

б) Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Щодо дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2025 року в активах Товариства обліковується заборгованість по кредитним договорам, право вимоги до яких набуто на підставі укладених договорів відступлення права вимоги (факторингу).

Станом на 31.12.2025 р. кредитний ризик по фінансовим активам визначений з урахуванням впливу чинника воєнного стану, який враховує специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогностичного напрямків зміни умов станом на звітну дату. Керівництво Товариства вважає, що сформований резерв на покриття сумнівної заборгованості є достатнім для компенсації очікуваних збитків, пов'язаних із непогашенням сумнівної заборгованості.

Можливою передумовою (тригером) перегляду даних критеріїв та показників є розширення окупованих територій, нова окупація певних територій України, території постійних бойових дій або ракетних обстрілів, а також територій, які наближені до зони бойових дій.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

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

8) **Ризик інвестицій в акції, облігації та інші фінансові інструменти** - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів товариства до коливання ринкової вартості акцій;

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

Активи, які наражаються на майновий ризик Товариства становлять земельні ділянки, житлові та нежитлові приміщення.

Для оцінки можливих коливань ринкових цін на нерухомість Товариство використовує інформацію з ринків нерухомості. Станом на 31.12.2025 дані активи відсутні на балансі Товариства.

10) **Валютний ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту або зобов'язання коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості. Визначення порогу чутливості здійснюється на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, для розрахунку історичної волатильності курсу за останні 5 років.

У Товариства наявні валютні ризики, рівень ризику оцінений як високий.

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

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку із зобов'язанням по кредитному договору в іноземній валюті. У зв'язку із розпочатою війною відбувся стрибок курсу долара по відношенню до національної валюти, тому Товариство визначило що показник волатильності розраховуватиме на основі даних за 3 останні роки. Для оцінки можливих коливань курсів валют Товариство використовує історичну волатильність гривні до офіційного курсу долара США за останні 3 роки (середньомісячний показник за період січень 2023-грудень 2025) за оприлюдненою інформацією НБУ за посиланням: <https://share.google/XKlzwIazgFklIlg6Hb> (файл Exchange_r.xls).

Визначений показник волатильності вказує, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на $\pm 1,52243$ відсотка.

Чутливість до коливань валютного курсу активів та зобов'язання

Активи /Зобов'язання в грн. до іноземної валюти	31 грудня 2025
Каса та рахунки в банках	4 958
Поточні фінансові інвестиції	14 083
Частка в активах Товариства, %	16,2
Кредитні зобов'язання	95 310
Частка в зобов'язаннях Товариства, %	81,3

Валютні ризики активів

Валюта	Сума	Стандартне відхилення, % (зміни)		Потенційний вплив на активи Товариства	
		+	-	Сприятливі зміни (збільшення вартості)	Несприятливі зміни
На 31.12.2025 р.					
ГРН /Долар США	19 041	+1,52243	-1,52243	+290	-290
Разом	19 041			+290	-290

Валютні ризики зобов'язань

Валюта	Сума	Стандартне відхилення, % (зміни)		Потенційний вплив на зобов'язання Товариства	
		+	-	Сприятливі зміни (зниження курсу)	Несприятливі зміни
На 31.12.2025 р.					
ГРН/ Долар США	95 310	+1,52243	-1,52243	+1 451	-1 451
Разом				+1 451	-1 451

Валютні зобов'язання Товариства станом на 31 грудня 2025 року становлять 81,3% від всіх зобов'язань. Як вбачається із наведених даних вплив валютних коливань становить високий ризик.

Управлінський персонал Товариства планує інвестувати вільні кошти у придбання середньострокових ОВДП та отримувати стабільний дохід, що зменшить вплив валютних ризиків. Враховуючи що строк першого платежу з погашення позики у розмірі 67% основної суми заборгованості має відбутися у вересні 2026 року, керівництво Товариства вважає, що вплив валютного ризику оцінюється як середній.

Протягом 2026 року Товариство прогнозує спрямувати свої грошові потоки, отримані в результаті діяльності, на дотримання умов договору позики в частині погашення кредитних зобов'язань. На дату підготовки даної фінансової звітності діють валютні обмеження НБУ щодо можливості достроково здійснювати проведення розрахунків із нерезидентами.

11) Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. У Товариства фінансові інструменти, на які призведе вплив фактору зміни відсоткових ставок, становлять активи та зобов'язання оцінка яких базується на дисконтуванні грошових потоків.

Станом на звітну дату усі активи, які підпадають під відсотковий ризик, перевірені на зменшення корисності.

12) Ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. 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.

Цей ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як:

- поточні рахунки в банках – оцінюється як низький, банківські установи АТ «Райффайзен Банк» та АТ «ОТП Банк» мають лідерські позиції у показниках стійкості та очолюють рейтинги фінансової надійності, а АТ «Приватбанк» - найбільший державний банк України, що займає лідерські позиції за прибутком, надійністю, державна власність (100% уряд України) гарантує стабільність;

- облігації ВДП – оцінюється як низький, адже це надійний інструмент з доходністю 13,8-16,4% у гривні, що гарантований державою, забезпечують дохід та високу ліквідність адже можна продати достроково у будь який час;

- інша дебіторська заборгованість – оцінюється як середній, адже одинична ціна одного окремо взятого активу у формі права грошової вимоги за кредитним договором визначається на рівні 140-160 грн. Ризик банкрутства 5% боржників за кредитними договорами становлять 32,3 тис од. що становитиме 5 млн грн. прямих збитків за весь період дії фінансового активу.

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.

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності, однак у зв'язку із воєнним станом, існують ряд чинників невизначеності. У такому разі аналіз ліквідності здійснюється в тому числі на досвіді управлінського персоналу та сценарію ймовірності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

14) Інші ризики

Управління іншими ризиками:

- **ризик країни:** Україна, війна
- **ризик військових дій:** ризик ескалації військових дій в Україні;

13. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Війна, розпочата російською федерацією на території України продовжується, занепокоєння безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище відтоді залишається ризикованим та з високим рівнем невизначеності.

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив як на економіку країни так і на бізнес Товариства. Керівництво компанії продовжує докладати максимум зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Товариство.

Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією, продовжує докладати зусилля для виявлення та пом'якшення впливу на Товариство. Однак існують фактори поза сферою його відома чи контролю (тривалість війни, подальші дії уряду та дипломатії), що підвищують невизначеність щодо оцінки Товариством величини впливу вище описаних негативних подій на фінансовий стан.

Дані даної фінансової звітності можливо потребують коригувань активів та зобов'язань, адже існують фактори поза сферою відома та контролю Товариства, тому їх вплив не може бути визначений на даний момент.

Фінансова звітність відображає поточну оцінку провідним управлінським персоналом військово-політичної та економічної ситуації в Україні та її потенційного впливу на діяльність і фінансовий стан Товариства. Подальші зміни ситуації в країні можуть суттєво відрізнитися від оцінки управлінського персоналу. Керівництво Товариства, враховуючи аналіз суттєвих статей даної фінансової звітності станом на 31.12.2025 р., визначило, що поки ці події є не коригуючими по відношенню до даної фінансової звітності за 2025 р. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2025 р. та результати діяльності за 12 місяців 2025 р., не підпадають коригуванню на вплив даних подій.

Після затвердження даної фінансової звітності не було інших суттєвих подій, які б могли вплинути на показники цієї фінансової звітності.

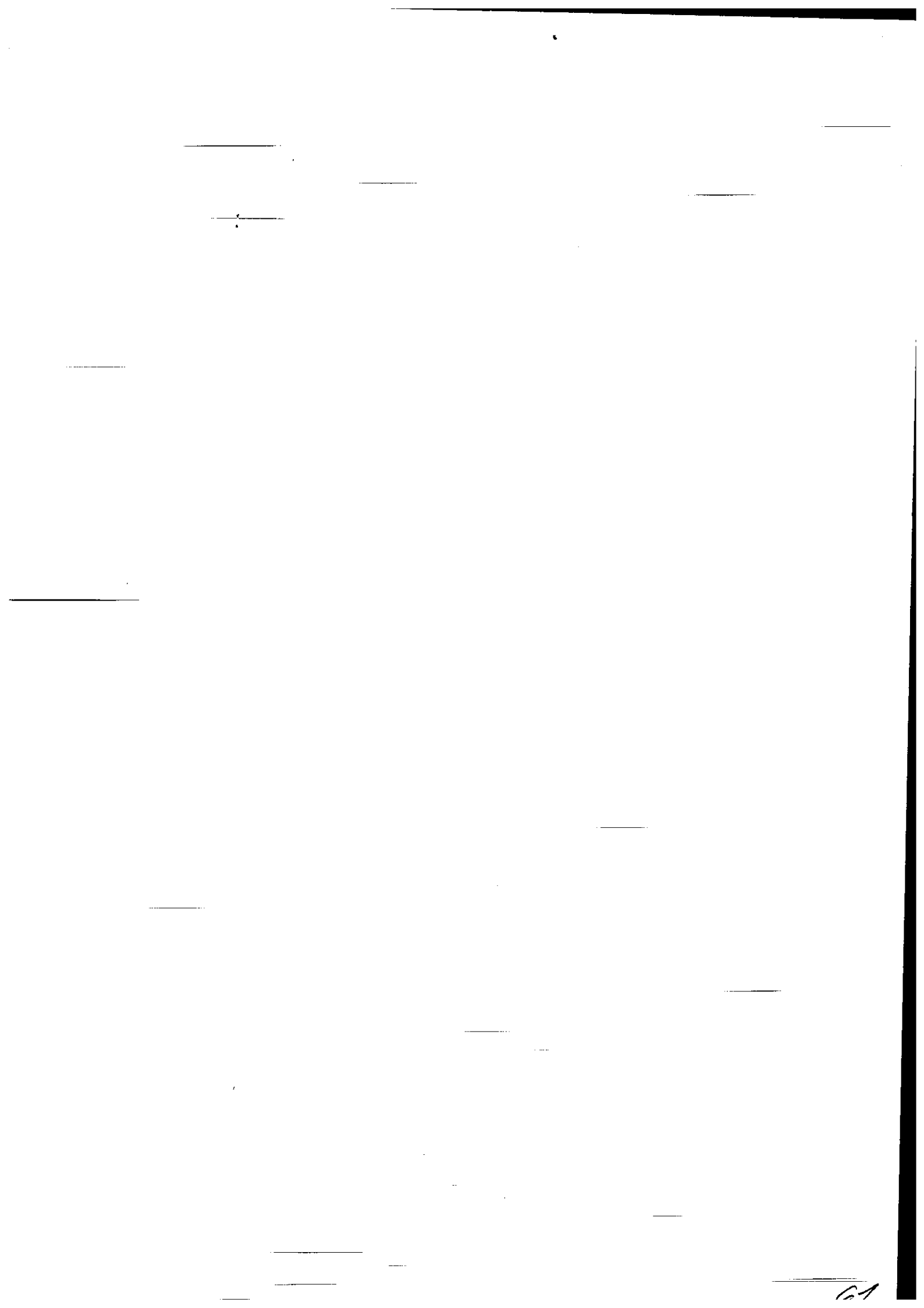
Директор

Головний бухгалтер



Алла ШАЛАЙ

Марія ДОБРОХОТОВА



У цьому документі проширо, пронумеровано та
скріплено підписом Івченко
61 (шістдесят оди) аркуш
Ключовий парт. Івченко
ТОВ "АФ"СОВ Івченко
COMPANY "SO Івченко



Радченко О.О.