

Фінансова звітність за МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Суб'єкт господарювання: **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОЦЕНТ"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **41466388**

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
IAS1	101000	Звіт про управління
ISA700	104000-2	Звіт незалежного аудитора
IAS1	110000	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	210000	Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
IAS1	310000	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
IAS1	410000	Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування
IAS7	510000	Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

Звіт про зміни у власному капіталі

IAS1	610000	
IAS1	800100	Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
IAS1	800200	Примітки - Аналіз доходів та витрат
IAS7	800300	Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації
IAS1	800400	Примітки - Звіт про зміни у власному капіталі, розкриття додаткової інформації
IAS1	800500	Примітки - Перелік приміток
IAS1	800610	Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику
IAS1	810000	Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ
IAS8	811000	Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки
IAS10	815000	Примітки - Події після звітного періоду
IAS24	818000	Примітки - Пов'язана сторона
IAS16	822100	Примітки - Основні засоби
IFRS7	822390-11	Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами
IAS38	823180	Примітки - Нематеріальні активи
IAS12	835110	Примітки - Податки на прибуток

IAS7	851100	Примітки - Звіт про рух грошових коштів
IAS1	880000	Примітки - Додаткова інформація

[101000] Звіт про управління

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОЦЕНТ"

за 2025 рік

Дата звіту про управління

2025-12-31

Цей Звіт про управління складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 No 996-XIV.

[104000-2] Звіт незалежного аудитора

Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

ТОВ«АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ТЕО-АУДИТ»

Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності

41458007

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

4708

Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Розділ 4 Суб'єкти
аудиторської діяльності,
які мають право проводити
обов'язковий аудит

Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес https://audit-teo .com/
Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності	01.08.2023 №24-кя
Номер та дата договору на проведення аудиту	№ 23/01/26-2 від 23.01.2026 року
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2025-31.12.2025
Дата початку та дата закінчення аудиту	23.01.2026-20.05.2026
Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності	120000 грн.
Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності	Кваліфікований електронний підпис ключового партнера з аудиту на фінансовій звітності в єдиному електронному форматі (iXBRL) накладений на виконання регуляторних вимог стосовно подання фінансової звітності в форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності "Система фінансової звітності". Управлінський персонал суб'єкта господарювання, що звітує, несе відповідальність за складання і подання фінансової звітності в форматі iXBRL, за її достовірність та за повноту і точність відтворення інформації у цій фінансовій звітності. Опис відповідальності аудитора описано у відповідному розділі Аудиторського звіту, який оприлюднено разом із фінансовою звітністю підприємства у відповідності до вимог чинного законодавства.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**Належний адресат:**

Учаснику (засновнику), керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ПРОЦЕНТ»
Національному Банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОЦЕНТ" (код ЄДРПОУ 41466388, далі по тексту ТОВ "ФК "ПРОЦЕНТ" або Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів (прямий метод) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи інформацію про суттєві облікові політики.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, опублікованих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітку 810000 - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ "Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно" у фінансовій звітності, в якій розкривається, що тривалість та вплив воєнного стану залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги цих наслідків, вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Як зазначено в цій Примітці, такі події або умови, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може

поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались 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 описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Здійснення істотних операцій з активом

Станом на 31.12.2025р. за даними фінансової звітності примітка 800500 – Перелік приміток "Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість" дебіторська заборгованість становить 46,5% активів Товариства, яка в основному складається з боргів за кредитними договорами.

Ми дослідили виникнення дебіторської заборгованості, здійснили тестування облікових оцінок дебіторської заборгованості Товариства на дату виникнення та на звітну дату. Перевірили кредитні договори та отримали розуміння виникнення дебіторської заборгованості. Проаналізували облікову політику на предмет її кореляції з примітками та застосованими судженнями при складанні фінансової звітності. Ми виявили несуттєві недоліки щодо нарахування очікуваного кредитного ризику, про які ми повідомили управлінський персонал.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим аудитором, який 26 травня 2025 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю Товариства та нашим звітом незалежного аудитора щодо неї. Інша інформація складається з річних звітних даних за 2025 рік та звіту про управління. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

Наш висновок щодо річних звітних даних Товариства за 2025 рік буде міститися у окремому звіті про надання впевненості згідно вимог Постанови НБУ від 29.12.2023 року № 199 "Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг".

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітом про управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між фінансовою інформацією, зазначеною у звіті про управління, та фінансовою звітністю або іншою інформацією, отриманою під час аудиту, або чи звіт про управління має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Нами не встановлено неузгодженості фінансової інформації у звіті про управління з фінансовою звітністю Товариства за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту. Нами не встановлені суттєві викривлення у звіті про управління.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, оприлюднених РМСБО, та законодавства з питань, що регулює питання бухгалтерського обліку та звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що річна фінансова звітність Товариства 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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом 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 застосовано, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або відповідних застережних заходів.

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

Підписи, дата та адреси	
ПІВ ключового партнера з аудиту	Лілія ЯСНОГОР (Реєстровий номер 101335)
ПІВ та посада інших осіб, відповідальних за аудит	Наталія ПАРФЕНЮК Директор-аудитор (Реєстровий номер 100500)
Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ТЕО-АУДИТ"
Дата аудиторського звіту	2026-05-20
Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності	01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36Д, термінал С, офіс 63/85, Телефон: (+380) 96 454 13 64

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

Концептуальною основою фінансової звітності є МСФЗ, яка офіційно прилюднена на сайті Міністерства фінансів України станом на звітну дату

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОЦЕНТ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	41466388
Код КВЕД	64.92
Сайт компанії	https://procent.com.ua
Дата кінця звітного періоду	2025-12-31
Період, який охоплюється фінансовою звітністю	
Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року	
Опис валюти подання	

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

		тис. грн		
	Примітка	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду	На початок попереднього періоду
Активи				
Непоточні активи				
Основні засоби		98	10	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		16	3	
Інші непоточні фінансові активи		11,662		
Загальна сума непоточних активів		11,776	13	
Поточні активи				
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		4,269	13,517	
Грошові кошти та їх еквіваленти		18,216	2,168	
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		22,485	15,685	
Загальна сума поточних активів		22,485	15,685	
Загальна сума активів		34,261	15,698	
Власний капітал та зобов'язання				
Власний капітал				
Статутний капітал		11,600	10,000	
Нерозподілений прибуток		4,039	1,742	

		тис. грн		
	Примітка	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду	На початок попереднього періоду
Інша частка участі в капіталі			1,600	
Інші резерви		209	89	
Загальна сума власного капіталу		15,848	13,431	
Зобов'язання				
Поточні зобов'язання				
Поточні забезпечення				
Поточні забезпечення на винагороди працівникам		102	46	
Загальна сума поточних забезпечень		102	46	
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		17,953	1,967	
Поточні податкові зобов'язання, поточні		358	254	
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		18,413	2,267	
Загальна сума поточних зобов'язань		18,413	2,267	
Загальна сума зобов'язань		18,413	2,267	
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		34,261	15,698	

[310000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток		
Прибуток (збиток)		
Дохід від звичайної діяльності	189,650	180,484

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Валовий прибуток	189,650	180,484
Інші доходи	22,946	5,877
Адміністративні витрати	(36,994)	(15,558)
Інші витрати		(169,571)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	175,602	1,232
Фінансові доходи	951	186
Фінансові витрати		(5)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(173,330)	
Прибуток (збиток) до оподаткування	3,223	1,413
Податкові доходи (витрати)	(806)	(254)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	2,417	1,159
Прибуток (збиток)	2,417	1,159

[410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток)	2,417	1,159
Загальна сума сукупного доходу	2,417	1,159

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Надходження від продажу товарів та надання послуг	22,960	33,481
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	75,584	56,122
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати постачальникам за товари та послуги	(19,545)	(13,775)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(949)	(494)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(61,198)	(80,004)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	16,852	(4,670)
Повернення податків на прибуток (сплата)	(702)	(89)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	16,150	(4,759)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання основних засобів	(102)	
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(102)	
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Надходження від запозичень		500
Погашення запозичень		(500)
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		6,600
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		6,600
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	16,048	1,841
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	16,048	1,841
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	2,168	327
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	18,216	2,168

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

тис. грн

Поточний звітний період	Примітки						Власний капітал
		Статутний капітал	Інша частка участі в капіталі	Резервний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	
Звіт про зміни у власному капіталі							
Власний капітал на початок періоду		10,000	1,600	89	89	1,742	13,431
Зміни у власному капіталі							
Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)						2,417	2,417
Загальна сума сукупного доходу						2,417	2,417
Збільшення через інші внески власників, власний капітал		1,600	(1,600)				0
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал				120	120	(120)	0
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу		1,600	(1,600)	120	120	2,297	2,417
Власний капітал на кінець періоду		11,600	0	209	209	4,039	15,848

тис. грн

Порівняльний звітний період	Примітки						Власний капітал
		Статутний капітал	Інша частка участі в капіталі	Резервний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	
Звіт про зміни у власному капіталі							
Власний капітал на початок періоду		5,000		31	31	641	5,672

тис. грн

Порівняльний звітний період	Примітки						Власний капітал
		Статутний капітал	Інша частка участі в капіталі	Резервний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	

Зміни у власному капіталі

Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)						1,159	1,159
Загальна сума сукупного доходу						1,159	1,159
Збільшення через інші внески власників, власний капітал	5,000						5,000
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал		1,600	58	58	(58)		1,600
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	5,000	1,600	58	58	1,101		7,759
Власний капітал на кінець періоду	10,000	1,600	89	89	1,742		13,431

[800100] Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

тис. грн

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
--	----------------------------	--------------------------

Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу**Основні засоби****Транспортні засоби**

Комунікаційне та мережеве обладнання

98

10

Загальна сума основних засобів**98****10****Класи нематеріальних активів та гудвілу**

	тис. грн	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Комп'ютерне програмне забезпечення		1
Ліцензії та франшизи	2	2
Ліцензії	2	2
Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	14	
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	16	3
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	16	3
Різні непоточні активи		
Інші непоточні активи	11,662	
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	4,269	13,517
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	4,269	13,517
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Залишки на рахунках в банках	18,216	2,168
Загальна сума грошових коштів	18,216	2,168
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	18,216	2,168
Класи інших забезпечень		
Інше забезпечення		
Інші поточні забезпечення	102	46
Загальна сума інших забезпечень	102	46
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	17,953	1,967
Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості	17,953	1,967
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	11,600	10,000
Загальна сума статутного капіталу	11,600	10,000

	тис. грн	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	4,039	1,742
Загальна сума нерозподіленого прибутку	4,039	1,742
Різний власний капітал		
Резервний капітал	209	89
Додатковий сплачений капітал		1,600

[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

Дохід від звичайної діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від надання послуг	189,650	180,484
Процентні доходи	189,650	180,484
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	189,650	180,484
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	189,650	180,484

Суттєві доходи та витрати

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інші фінансові доходи	951	186
Різні інші операційні витрати	51,989	169,571

Суттєві доходи та витрати

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати		
Загальні та адміністративні витрати	36,994	15,558
Загальна сума витрат з продажу, загальних та адміністративних витрат	36,994	15,558

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	2,417	1,159
Загальна сума сукупного доходу	2,417	1,159

[800300] Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Звіт про рух грошових коштів		
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати постачальникам за товари та послуги	19,545	13,775
Виплати працівникам	949	494
Податки на прибуток сплачені, класифіковані як операційна діяльність	702	89
Фінансові витрати сплачені, класифіковані як операційна діяльність	61,198	80,004

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Фінансові доходи отримані, класифіковані як операційна діяльність	75,582	56,122
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Надходження від поточних запозичень		500
Погашення поточних запозичень		500

[800400] Примітки - Звіт про зміни у власному капіталі, розкриття додаткової інформації

тис. грн

	Резервний капітал		Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Звіт про зміни у капіталі**Звіт про зміни у власному капіталі**

Збільшення (зменшення) через використання нерозподіленого прибутку, власний капітал	120	58	(58)
---	-----	----	------

[800500] Примітки - Перелік приміток

Примітки та інша пояснювальна інформація**Розкриття інформації про облікові судження та оцінки**

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, превалювання сутності над формою та єдиного грошового вимірника

Розкриття резерву під кредитні збитки

Резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю визначається як середньозважене значення очікуваних кредитних збитків, при якому ваговими коефіцієнтами є відповідні ризики неповернення заборгованості. Сума витрат на формування резерву під очікувані кредитні збитки визнається у складі прибутку або збитку звітного періоду. У разі якщо в наступному звітному періоді сума розрахованого резерву зменшується, відповідна сума визнається доходом від відновлення корисності активів. Сума коригування балансової вартості дебіторської заборгованості визнається у складі прибутку або збитку.

Основним критерієм оцінки резерву під очікувані кредитні збитки є строк прострочення виконання грошових зобов'язань - DPD. Для цілей формування резерву кредитний портфель класифікується за кількістю днів прострочення.

Кредити групуються за такими категоріями ризику:

0-3 дні прострочення - стандартні;

4-20 днів прострочення - підвищений ризик;

21-40 днів прострочення - високий ризик;

41 і більше днів прострочення - дефолт.

Резерв під очікувані кредитні збитки розраховується окремо за тілом кредиту та окремо за нарахованими процентами. Кожному сегменту кредитного портфеля відповідає окремий коефіцієнт резервування.

Коефіцієнти резервування за тілом кредиту встановлюються у таких розмірах:

0-3 дні - 0,00;

4-20 днів - 0,90;

21-40 днів - 0,75;

41 і більше днів - 1,00.

Коефіцієнти резервування за нарахованими процентами встановлюються у таких розмірах:

0-3 дні - 0,00;

4-20 днів - 0,60;

21-40 днів - 0,65;

41 і більше днів - 1,00.

У разі неможливості погашення дебіторської заборгованості така заборгованість списується за рахунок сформованого резерву під очікувані кредитні збитки.

Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівництвом Товариства 02.02.2026 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску

Розкриття основи підготовки фінансової звітності

Згідно ст.12 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" Товариство складає звітність за МСФЗ. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ. Склад звітності: "Баланс" (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2025 року., "Звіт про фінансові результати" за 2025 рік, "Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік, "Звіт про власний капітал" за 2025 рік.

Розкриття інформації про грошові кошти та банківські залишки в центральних банках

Станом на 31.12.2025 року у Товариства відкриті поточні рахунки у національній валюті в АТ «СЕНС БАНК» uaAAA залишок коштів становить 12 397 тис. грн. та АТ «Універсал Банк» залишок коштів становить 5 819 тис. грн.

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

В річній фінансовій звітності станом на 31.12.2025 р. відображені грошові кошти, які знаходяться на поточних рахунках компанії та розміщення вільних грошових коштів на короткострокових або депозитах. Еквіваленти грошових коштів у Товариства відсутні, відповідно відсутні зміни в критеріях визнання еквівалентів грошових коштів.

Розкриття змін в обліковій політиці

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. З 01 січня 2020 року Товариство застосовує зміни до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки», зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти : розкриття інформації», зміни до МСБО 39 «Фінансові інструменти : визнання та оцінка». Також з 01 січня 2020 року Товариство застосовує доповнення до МСБО 23 «Витрати на позики», зміни до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Розкриття інформації про загальні зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із вищенаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання Товариства визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотки Товариство оцінює за сумою первісного рахунку, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Розкриття інформації про кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками: *ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів; *ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою); *ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою

шкалою; *ліміти щодо розміщення депозитів в банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років. Очікувані кредитні збитки - це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків, тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь період строку дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів - це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати від контрагента згідно з договором і грошовими потоками, одержання яких очікує фінансова компанія. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому випадку, коли компанія очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірної строку його сплати. У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь фінансової компанії та грошовими потоками, які компанія очікує одержати. У випадку невикористаних зобов'язань із кредитування кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь фінансової компанії в разі отримання позики утримувачем зобов'язання з кредитування та грошовими потоками, які компанія очікує одержати. У тому, що стосується очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії договору, фінансова компанія оцінює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом протягом його очікуваного строку дії. 12-місячні очікувані кредитні збитки являють собою частку очікуваних кредитних збитків за весь строк дії та відображають недоотримані суми грошових коштів за весь строк дії, що виникнуть у разі настання дефолту протягом 12 місяців після звітної дати, зважені на ймовірність настання такого дефолту. З метою такої оцінки приймається, що ймовірність дефолту контрагента у разі відсутності прострочення договірних платежів складає 1%. У разі наявності прострочень сплати відсотків або сплати кредитних сум, ймовірність дефолту контрагента приймається на рівні 6%, але лише у випадку, коли на дату балансу всі заборгованості погашені. У разі, якщо заборгованість на дату балансу не сплачена, ймовірність дефолту приймається на рівні 30%.

Інформація про вартість активів Товариства, схильних до кредитного ризику, наведена далі:

	На 31.12.2025	На 01.01.2025
Довгострокова дебіторська заборгованість	11 662	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1 281	90
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	2 095	1 598
Інша поточна дебіторська заборгованість	893	11 829
Грошові кошти	18 216	2 168
Разом	34 147	15 685
Частка в загальних активах	99,7%	99,9%

- Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати за ефективною ставкою відсотка, визначеної при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою.

	Станом на 31.12.2025	Станом на 01.01.2025
Резерв під очікувані кредитні збитки	349 884	181 626
Всього	349 884	181 626

Станом на 31.12.2025 року у Товариства відкриті поточні рахунки у національній валюті в АТ "СЕНС БАНК" , АБ "УКРГАЗБАНК", АТ "Універсал Банк" .

Залишки станом на 31.12.2025 року у Товариства на поточних рахунках у національній валюті , складають:

- UA 27 300346 0000026507000000042 в АТ "СЕНС БАНК" - 12 397 тис.грн.
- UA763220010000026505390000027, АТ "Універсал БАНК" - 5 819 тис.грн.

АБ "Укргазбанк" , АТ "СЕНС БАНК" та АТ "Універсал Банк" є державними банками та в рейтингу стійкості банків від порталу "Минфін" за підсумками 3 кварталу 2025 року займають 5 ,15 та 10 місце відповідно.

ПАТ "УКРГАЗБАНК" - 26 грудня 2025 року Рейтинговий комітет РА "Експерт-Рейтинг" прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК" (код ЄДРПОУ 23697280) за національною шкалою на рівні uaAA+. Позичальник з рейтингом uaAA+ характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. Приймаючи рішення про оновлення кредитного рейтингу за національною шкалою, Агентство керувалося висновками, зробленими в результаті аналізу фінансової звітності Банку за дев'ять місяців 2025 року, а також статистичної звітності Банку за 2024 рік та за січень-листопад 2025 року.

З метою управління кредитним ризиком здійснюється регулярний моніторинг погашення заборгованості; інформації про зміну кредитних рейтингів банків та небанківських фінансових установ, в яких розміщено грошові кошти; оцінка на кожну звітну дату кредитного ризику за кожною групою фінансових інструментів.

АТ "СЕНС БАНК" - 19 грудня 2025 року Національне уповноважене рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг" підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Sense Bank на рівні uaAAA за національною українською шкалою. Цей рівень характеризується найвищою кредитоспроможністю банку порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Приймаючи це рішення, Агентство керувалося підсумками роботи Банку за дев'ять місяців 2025 року, а також висновками, зробленими в результаті аналізу фінансової і статистичної звітності Банку за 2024 рік та за січень-листопад 2025 року.

АТ "Універсал Банк" - 09.09.2025 року Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" засвідчило довгостроковий кредитний рейтинг АТ "Універсал Банк" на рівні uaAA зі стабільним прогнозом. В червні 2025 року Національний банк в рамках щорічного перегляду переліку системно важливих банків, зберіг статус АТ "Універсал Банк" як системно важливого банку.

Розкриття інформації про відстрочені податки

Товариство на виконання вимог ПКУ, у частині обмеження віднесення на витрати відсотків по залученим кредитам від нерезидентів, щоквартально розраховує тимчасову різницю (лише у частині зобов'язань кредиту, що в 10 разів перевищує розмір власного капіталу), яку має право використати в наступних податкових звітних періодах зменшену щорічно на 5%. Управлінський персонал Товариства планує отримувати прибуток та в майбутньому використати дані відкладені податки. На сьогоднішній день, в період воєнного стану, Товариством здійснюється індивідуальний підхід до врегулювання кредитної заборгованості, забезпеченої заставним майном. Товариством пропонуються лояльні, клієнт-орієнтовані умови усім без виключення клієнтам (надання суттєвих знижок, довгострокових розстрочок) для підтримання рівня ліквідності та платоспроможності.

Розкриття інформації про виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних. В Товаристві застосовується погодинна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розкладу. Згідно МСФЗ 37 здійснюється нарахування забезпечень у вигляді зобов'язань щодо майбутніх виплат по відпусткам. Інших не типових забезпечень щодо зобов'язань, пов'язаних із війною, пандемією COVID-2019 (створення забезпечень на покриття витрат на лікування працівників у разі захворювання коронавірусом, травмування внаслідок обстрілів та ін. заохочувальних виплат персоналу) не оголошувалось та не створювалось.

Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання

Товариство здійснює виключні ліцензовані види діяльності з надання фінансових послуг. Відповідно змін сегментів та змін в класифікації сегментів не відбулося та не планується.

Розкриття інформації про витрати

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

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

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

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки також у випадку, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

Розкриття інформації про фінансові інструменти за справедливою вартістю через прибуток або збиток

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств, облігації підприємств, які Товариство утримує для продажу або є похідними інструментами.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Оцінка фінансових активів, що оцінюються за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі.

Оцінка вартості фінансових активів, що внесені до біржового списку організатора торгівлі, проводиться за офіційним біржовим курсом, оприлюдненим відповідно до вимог законодавства.

Оцінка вартості фінансових інвестицій, що обертаються більш як на одній фондовій біржі, проводиться за найменшим з біржових курсів.

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.

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'юнктурі фондового ринку.

Для оцінки балансової вартості таких акцій та паїв (часток) Товариство аналізує дані підтвержені 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

Розкриття інформації про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам. Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі

оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Розкриття інформації про статутний капітал

Станом на 31.12.2025 зареєстрований статутний капітал Товариства змінився та складає 11600 тис. грн., який сплачений грошовими коштами в повному обсязі. Учасниками Товариства, а також його кінцевими бенефіціарними власниками є:

фізична особа Кузьма Тарас Богданович 3196507731- 1040 тис.грн.,

фізична особа Руденко Костянтин Васильович 3024315338- 560 тис.грн.

У зв'язку з хакерською атакою на реєстр держреєстратора, реєстр був закрит и дані внески у збільшення статутного капіталу в 2024 році не вдалося зареєструвати. Товариство чекає відкриття реєстру держреєстратора для реєстрації збільшення 1600 тис грн. до Статутного кпіталу в 2025 році.

В травні 2025 року Товариство у держреєстратора зареєстрвало збільшення 1600 тис грн. до Статутного капіталу .

Розкриття інформації про ринковий ризик

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

Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

	31.12.2025	01.01.2025
Довгострокова дебіторська заборгованість - заборгованість за виданими кредитами ,строком погашення в 2027 році	11 662	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами за роботи, послуги	1 281	90
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів - заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків за виданими кредитами	2 095	1 598
Інша поточна дебіторська заборгованість - заборгованість за виданими кредитами по мікрокредитуванню фізособам	893	11 493
Інша поточна дебіторська заборгованість- заборгованість за договорами факторингу	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість		336
Всього	15 931	13 517

В звіті про фінансовий стан дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів та нарахованими відсотками відображається в сумі за мінусом резерва під очікувані кредитні збитки.

Станом на 31.12.2024 р. сума резерва під очікувані кредитні збитки становить 181 626 тис.грн.

Станом на 31.12.2025 р. сума резерва під очікувані кредитні збитки становить 349 884 тис.грн.

[800610] Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Облікова політика Товариства базується на основних принципах бухгалтерського обліку, закладених Міжнародними стандартами фінансової звітності: безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що Компанія є безперервно діючою і залишатиметься діючою в осяжному майбутньому; нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому, доходи і витрати відображаються у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів; послідовність (сталість) - постійне (із року в рік) застосування Компанією обраної облікової політики для забезпечення порівняння показників фінансових звітів за різні періоди; обачність - застосування у бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Компанії; оцінка - активи і зобов'язання обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною (історичною) вартістю або справедливою (ринковою) вартістю). При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання - за сумою залучених коштів. При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання активів в поточний час, а зобов'язання - за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час. Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки (дооцінки/уцінки). Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю". Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Опис облікової політики щодо фінансових активів, доступних для продажу

Фінансові активи, які призначені для продажу, відносяться до категорії оцінки за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

Товариство на виконання вимог ПКУ, у частині обмеження віднесення на витрати відсотків по залученим кредитам від нерезидентів, щоквартально розраховує тимчасову різницю (лише у частині зобов'язань кредиту, що в 10 разів перевищує розмір власного капіталу), яку має право використати в наступних податкових звітних періодах зменшену щорічно на 5%. Управлінський персонал Товариства планує отримувати прибуток та в майбутньому використати дані відкладені податки. На сьогоднішній день, в період воєнного стану, Товариством здійснюється індивідуальний підхід до врегулювання кредитної заборгованості, забезпеченої заставним майном. Товариством пропонуються лояльні, клієнт-орієнтовані умови усім без виключення клієнтам (надання суттєвих знижок, довгострокових розстрочок) для підтримання рівня ліквідності та платоспроможності.

Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації з урахуванням очікуваного періоду експлуатації та морального зносу.:

Найменування

Строк корисного використання, міс

Меблі (столи, стільці, крісла, шафи, та ін.), сейфи, металеві шафи

48

Обчислювальна техніка (комп'ютери, сервери, голосові шлюзи, криптографічні апарати, блоки безперебійного живлення більше 1000ВА, мережеве обладнання (адаптери, стримери, накопичувачі, комутатори, модулі, дискові системи та ін..)

60

Принт-сервери, лазерні принтери, пост-термінали, МФУ, сканери

60

Офісне обладнання (знищувач документів, кондиціонери та інше)

48

Електропобутові прилади (телевізори, холодильники, пилососи, кавоварки, кавомашини та ін.)

48

Поліпшення орендованих приміщень

Протягом строку оренди (згідно з договором)

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

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті. Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ). У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних. В Товаристві застосовується погодинна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розкладу. Згідно МСФЗ 37 здійснюється нарахування забезпечень у вигляді зобов'язань щодо майбутніх виплат по відпусткам. Інших не типових забезпечень щодо зобов'язань, пов'язаних із війною, пандемією COVID-2019 (створення забезпечень на покриття витрат на лікування працівників у разі захворювання коронавірусом, травмування внаслідок обстрілів та ін. заохочувальних виплат персоналу) не оголошувалось та не створювалось.

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

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

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	
	31.12.25	01.01.25	31.12.25	01.01.25	31.12.25	01.01.25	31.12.25	01.01.25
Грошові кошти			18 216	2168			18 216	2168
Довгострокова дебіторська заборгованість за виданими кредитами					11 662	-	11 662	-
Інша дебіторська заборгованість					1 281	425	1 281	425
Дебіторська заборгованість за розрахунками : за виданими кредитами					2 988	13 092	2 988	13 092

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

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	
	31.12.25	01.01.25	31.12.25	01.01.25	31.12.25	01.01.25	31.12.25	01.01.25
Грошові кошти			18 216	2168			18 216	2168

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю,

тис. грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.25	01.01.25	31.12.25	01.01.25
1	2	3	4	5
Торговельна та інша дебіторська заборгованість (включаючи заборгованість за кредитами)	15931	13517	15931	13517
Грошові кошти	18216	2168	18216	2168
Поточні зобов'язання і забезпечення	12851	2267	18413	2267

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

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

Опис облікової політики щодо фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в Звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним. Якби

керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток. 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 недостатньою, на думку керівництва є прийнятним та необхідним. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців). Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників: - моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; - характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу. Товариство визнає такі категорії фінансових активів: * фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; * фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку; * фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю. Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань: * фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю; * фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти. Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із вищенаведених ознак: - Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду; - Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду. Поточні зобов'язання Товариства визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотки Товариство оцінює за сумою первісного рахунку, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

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

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

Статутний капітал фінансової компанії відображається у фінансовій звітності у сумі, визначеній установчими документами та зареєстрований у встановленому законодавством порядку.

Облік статутного капіталу ведеться за номінальною вартістю на рахунок 40 «Статутний капітал». Внески учасників

до статутного капіталу здійснюються відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України. Грошові внески визнаються на дату їх надходження на банківські рахунки Компанії. Негрошові внески (у разі їх здійснення) оцінюються за справедливою вартістю.

Зміни розміру статутного капіталу визнаються у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності після їх державної реєстрації.

Опис облікової політики щодо основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Опис облікової політики щодо забезпечень

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 забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величина забезпечення на виплату відпусток нараховується щомісячно у розмірі невикористаної кількості днів щорічної відпустки працівників за розрахунковий період, який дорівнює місяць, помножений на середньоденну заробітну плату працівників. Забезпечення на виплату відпусток збільшується на суму нарахування єдиного соціального внеску.

[810000] Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

ТОВ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ПРОЦЕНТ"

Ідентифікаційний код юридичної особи

41466388

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

бульвар Гавела Вацлава, буд. 4, СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 03124, Україна

Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно

Тривалість та вплив воєнного стану залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги цих наслідків, вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Такі події або умови, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

[811000] Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

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

З 01 січня 2020 року Товариство застосовує зміни до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки», зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти : розкриття інформації», зміни до МСБО 39 «Фінансові інструменти : визнання та оцінка».

Також з 01 січня 2020 року Товариство застосовує доповнення до МСБО 23 «Витрати на позики», зміни до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

[815000] Примітки - Події після звітного періоду

Розкриття інформації про події після звітного періоду

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.

Після затвердження 02.02.2026 року даної фінансової звітності керівництво Товариства вважає що і не було інших суттєвих подій, які б могли вплинути на показники цієї фінансової звітності станом на 31.12.2025р.

Дата затвердження до випуску фінансової звітності

2026-02-02

[818000] Примітки - Пов'язана сторона

Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи управлінського персоналу Товариства;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві

Пов'язані сторони

Станом на 31.12.2025 року пов'язаними особами Товариства є:

- фізична особа (кінцевий бенефіціар) Кузьма Тарас Богданович, що володіє 65% статутного капіталу Товариства;
- фізична особа (кінцевий бенефіціар) Руденко Костянтин Васильович, що володіє 35% статутного капіталу Товариства;
- директор Товариства - Чужова Тетяна Євгенівна.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

	тис. грн	
	Сума винагороди провідному управлінському персоналу	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, інші довгострокові виплати працівникам	226	224
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	226	224

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

Протягом 2025 р. Товариство проводило та сплачувало за юридичні послуги ФОП Руденко Костянтину Васильовичу по договору №03/06/2024 від 03.06.24 р

	тис. грн			
	Інші пов'язані сторони		Загальна сума для всіх пов'язаних сторін	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами				
Операції між пов'язаними сторонами				
Послуги отримані, операції між пов'язаними сторонами	1,441	512	1,441	512

[822100] Примітки - Основні засоби

	Комунікаційне та мережеве обладнання
Основи оцінки, основні засоби	за моделью первісною вартістю
Метод амортизації, основні засоби	прямолінійний прямолінійний

	Комунікаційне та мережеве								
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Баланс
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду	10								10
Зміни в основних засобах									
Амортизація, основні засоби	(14)	(31)							(14)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби									
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	102	41							102
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби	102	41							102

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	88	10	88
Основні засоби на кінець періоду	98	10	98

[822390-11] Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

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

Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

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

Методи, застосовані для оцінки ризику

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

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

Аналіз чутливості до типів ринкового ризику

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків, тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь період строку дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати від контрагента згідно з договором і грошовими потоками, одержання яких очікує фінансова компанія. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому випадку, коли компанія очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати. У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь фінансової компанії та грошовими потоками, які компанія очікує одержати. У випадку невикористаних зобов'язань із кредитування кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь фінансової компанії в разі отримання позики утримувачем зобов'язання з кредитування та грошовими потоками, які компанія очікує одержати. У тому, що стосується очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії договору, фінансова компанія оцінює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом протягом його очікуваного строку дії. 12-місячні очікувані кредитні збитки являють собою частку очікуваних кредитних збитків за весь строк дії та відображають недоотримані суми грошових коштів за весь строк дії, що виникнуть у разі настання дефолту протягом 12 місяців після звітної дати, зважені на ймовірність настання такого дефолту. З метою такої оцінки приймається, що ймовірність дефолту контрагента у разі відсутності прострочення договірних платежів складає 1%. У разі наявності прострочень сплати відсотків або сплати кредитних сум, ймовірність дефолту контрагента приймається на рівні 6%, але лише у випадку, коли на дату балансу всі заборгованості погашені. У разі, якщо заборгованість на дату балансу не сплачена, ймовірність дефолту приймається на рівні 30%.

Інформація про вартість активів Товариства, схильних до кредитного ризику, наведена далі:

На 31.12.2025 На 01.01.2025

Довгострокова дебіторська заборгованість 11 662-

Дебіторська заборгованість за розрахунками:

за виданими авансами 1 28190

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 2 0951 598

Інша поточна дебіторська заборгованість 89311 829

Грошові кошти 18 216 2 168

Разом 34 14715 685

Частка в загальних активах 99,7% 99,9%

*Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати за ефективною ставкою відсотка, визначеної при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою.

Станом на 31.12.2025 Станом на 01.01.2025

Резерв під кредитні збитки 349 884181 626

Всього 339 884181 626

Станом на 31.12.2025 року у Товариства відкриті поточні рахунки у національній валюті в АТ "СЕНС БАНК", АБ "УКРГАЗБАНК", АТ "Універсал Банк".

Залишки станом на 31.12.2025 року у Товариства на поточних рахунках у національній валюті, складають:

-UA 27 300346 0000026507000000042 в АТ "СЕНС БАНК" - 12 397 тис.грн.
 -UA763220010000026505390000027, АТ "Універсал БАНК" - 5 819 тис.грн.

АБ "Укргазбанк", АТ "СЕНС БАНК" та АТ "Універсал Банк" є державними банками та в рейтингу стійкості банків від порталу "Минфін" за підсумками 3 кварталу 2025 року займають 5, 15 та 10 місце відповідно. ПАТ "УКРГАЗБАНК" - 26 грудня 2025 року Рейтинговий комітет РА "Експерт-Рейтинг" прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК" (код ЄДРПОУ 23697280) за національною шкалою на рівні uaAA+. Позичальник з рейтингом uaAA+ характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. Приймаючи рішення про оновлення кредитного рейтингу за національною шкалою, Агентство керувалося висновками, зробленими в результаті аналізу фінансової звітності Банку за дев'ять місяців 2025 року, а також статистичної звітності Банку за 2024 рік та за січень-листопад 2025 року. З метою управління кредитним ризиком здійснюється регулярний моніторинг погашення заборгованості; інформації про зміну кредитних рейтингів банків та небанківських фінансових установ, в яких розміщено грошові кошти; оцінка на кожну звітну дату кредитного ризику за кожною групою фінансових інструментів. АТ "СЕНС БАНК" - 19 грудня 2025 року Національне уповноважене рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг" підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Sense Bank на рівні uaAAA за національною українською шкалою. Цей рівень характеризується найвищою кредитоспроможністю банку порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Приймаючи це рішення, Агентство керувалося підсумками роботи Банку за дев'ять місяців 2025 року, а також висновками, зробленими в результаті аналізу фінансової і статистичної звітності Банку за 2024 рік та за січень-листопад 2025 року. АТ "Універсал Банк" - 09.09.2025 року Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" засвідчило довгостроковий кредитний рейтинг АТ "Універсал Банк" на рівні ua AA зі стабільним прогнозом. В червні 2025 року Національний банк в рамках щорічного перегляду переліку системно важливих банків, зберіг статус АТ "Універсал Банк" як системно важливого банку.

Ризик ліквідності

Опис вразливості до ризику

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.

Методи, застосовані для оцінки ризику

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

Опис концентрації ризику

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками їх погашення станом на 31.12.2025 року тис. грн.

Найменування статті	Зі строком погашення менше, ніж 1 місяць	Зі строком погашення до 12 місяців
Зі строком погашення більше, ніж 1 рік		
Активи		
Довгострокова дебіторська заборгованість		11 662
Грошові кошти та їх еквіваленти	18 216	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		2 095
Інша поточна дебіторська заборгованість	893	

Всього активів	18 216 2 988	11 662
Фінансові зобов'язання		
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		17 845
Розрахунки з бюджетом	358	
Інші поточні зобов'язання		108
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями		
Всього фінансові зобов'язання	358	17 953

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

тис. грн.

Станом на 31.12.2025р.	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 р	Від 1 року до 5 років
Більше 5 років	Всього			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги				
17 845				

17 845

Всього 17 845 17 845

Станом на 01.01.2025р.	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 р	Від 1 року до 5 років
Більше 5 років	Всього			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги				
1925				

1925

Всього - - 1925 - -- 1925

Зобов'язання Товариства можуть виконуватися із залученням фінансових посередників.

Показники

На 01.01.2025 року	На 31.12.2025 року	Нормативне значення
Значення		

Розрахунок

(тис. грн.) Значення

Розрахунок

(тис. грн.)

1. Аналіз ліквідності підприємства

1.1. Коефіцієнт покриття

ф.1 р. 1195/ф.1 р. 1695 6,92 1,22 > 1

15685 / 2267 22485/ 18413

1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності ф.1 (р. 1195-р.1100) / ф.1 р. 1695 6,92 1,22 0,6 - 0,8

(15685-0) /

2267 (22485-0) /

18413

1.3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності ф.1 (р.1160+р.1165) / ф.1 р.1695 0,96 0,99 > 0 збільшення

(0+2168)/2267 (0+18216)/18413

Аналіз ліквідності Товариства показав, що станом на 31.12.2025 року показники свідчать про те, що фінансовий стан Товариства є позитивним в зв'язку з його ліквідністю.

Валютний ризик**Опис вразливості до ризику**

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

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

Процентний ризик**Опис вразливості до ризику**

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

Товариство не має активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

[823180] Примітки - Нематеріальні активи

Розкриття інформації про нематеріальні активи

ліцензія на здійснення діяльності та бухгалтерська програма BAS

	Комп'ютерне програмне забезпечення
--	---

Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

	Комп'ютерне програмне забезпечення	
Опис статті(ей) у звіті про сукупний дохід, до якої(их) включено амортизацію нематеріальних активів	бухгалтерська програма BAS	ліцензії здійснення діяльності 1 ліцензія на торгова марка 363434 Percent торгова марка 363435 Procent
Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу		прямолінійний прямолінійний

	Комп'ютерне програмне забезпечення									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валов.	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу										
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	1	4					1	4	2	
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу										
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	(1)	(3)					(1)	(3)		
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальний активи за винятком гудвілу										
Збільшення (зменшення) через інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу										

Загальна сума збільшення (зменшення)
через передавання та інші зміни,
нематеріальні активи за винятком гудвілу

Вибуття та вибуття з використання,
нематеріальні активи за винятком гудвілу

Вибуття, нематеріальні активи за винятком
гудвілу

Загальна сума вибуття та вибуття з
використання, нематеріальні активи за
винятком гудвілу

Загальна сума збільшення (зменшення)
нематеріальних активів за винятком гудвілу

(1)

(3)

(1)

(3)

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на
кінець періоду

1

1

2

[835110] Примітки - Податки на прибуток

Розкриття інформації про податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12. "Податки на прибуток". Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються з сум поточного податку на прибуток. Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за звітний податковий рік, розрахованої за правилами Податкового Кодексу України.

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
--	----------------------------	--------------------------------

Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	806	254
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	806	254
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	806	254

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	3,223	1,413
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	806	254
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	806	254
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	3,223	1,413

[851100] Примітки - Звіт про рух грошових коштів

Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів

В фінансовій звітності станом на 31.12.2025 р. відображені грошові кошти, які знаходяться на поточних рахунках компанії та розміщення вільних грошових коштів на короткострокових або депозитах. Еквіваленти грошових коштів у Товариства відсутні, відповідно відсутні зміни в критеріях визнання еквівалентів грошових коштів.

Грошові кошти та їх еквіваленти, за умови розбіжності зі звітом про фінансовий стан - узгодження сум

	тис. грн	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Грошові кошти та їх еквіваленти	18,216	2,168
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів, якщо ця сума відрізняється від суми, відображеної у звіті про фінансовий стан	18,216	2,168

[880000] Примітки - Додаткова інформація

Винагорода аудитора

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода аудитора за аудиторські послуги	90	51
Загальна сума винагороди аудитора	90	51

Кількість та середня кількість працівників

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Кількість працівників	16.00	6.00
Середня кількість працівників	16.00	6.00

