



ТОВ «АУДИТОРСКА ФІРМА
«ІМОНА-АУДИТ»
01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
Телефон (044) 333-77-07, (044) 333-
99-95

LLC AUDIT FIRM «IMONA-AUDIT»
01030, Kyiv City, 2/37 Pyrogova Str.,
Tel. (044) 333-77-07, (044) 333-99-95
www.imona-audit.ua

Ідентифікаційний код юридичної особи/
Entity Identification No.: 23500277

Банківські реквізити/ Bank account:
IBAN UA 48 300335 0000000026007435483
Назва банку/Bank Name:
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/
Public JSC «RAIFFEISEN BANK»

Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНОФІС» станом на 31 грудня 2025 року

Керівництву ТОВ «ФК «ФІНОФІС»
Власникам ТОВ «ФК «ФІНОФІС»

Національному банку України

Думка

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

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» №2258-VIII від 21.12.2017 року та МСА.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Ми отримали обґрунтовану впевненість щодо відсутності у фінансовій звітності ТОВ

«ФК «ФІНОФІС» станом на 31 грудня 2025 року суттєвих викривлень в наслідок шахрайства або помилки.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази, щодо достовірності та повноти фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2025 року, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності

24 лютого 2022 року Російська Федерація здійснила військове вторгнення на територію України. Ми звертаємо увагу на те, що у примітках до фінансової звітності розкрита інформація про можливий вплив військових подій на фінансову звітність Товариства та безперервність діяльності. Керівництво Товариства прийняло рішення щодо продовження операційної діяльності, використовуючи антикризові та інші заходи безпеки управління та надалі спостерігати за ситуацією в Україні, та прийняло рішення щодо припущення про безперервність діяльності, про що викладено в Примітках до річної фінансової звітності за 2025 рік.

Керівництво Товариства буде надалі вести свою діяльність та планує повернутись до колишнього рівня доходу впродовж року після припинення дії воєнного стану та поновлення всіх господарських операцій.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

Проаналізувавши перелік всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та питань, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, ми не ідентифікували ключові питання аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті.

Ми визначили, що відсутні ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому висновку.

Інша інформація, що не є фінансовою звітністю

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, є інформацією, яка міститься у складі фінансової звітності Товариства, визначеною Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими постановою НБУ № 123 від 25.11.2021 р. (зі змінами), (далі - Правила 123), та, визначеною Особливостями приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та соціальних законів (Додаток 5) Положення «Про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності із надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління НБУ № 199 від 29.12.2023 р. (далі – Положення 199), але не містить звіту аудитора щодо неї.

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Органами управління Товариства є Загальні збори учасників та директор.

У Товаристві функціонує система внутрішнього аудиту (контролю).

За результатами перевірки стану управління можна зробити висновок, що склад управлінського персоналу, стан управління та стан внутрішнього аудиту відповідає чинному законодавству України.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, 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 фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття

інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити 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 відображення.

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про ТОВ «ФК «ФІНОФІС»

Таблиця 1

Повна назва Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНОФІС»
Скорочена назва Товариства	ТОВ «ФК «ФІНОФІС»
Код ЄДРПОУ	43473797
Місцезнаходження	Україна, 08131, Київська обл., Бучанський р-н, село Софіївська Борщагівка, вул.. Мала Кільцева, будинок 4- А, приміщення 20
Дата державної реєстрації	Дата запису: 28.01.2020 року . Номер запису 1003391070005019036.
Основні види діяльності за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва(основний) 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Ліцензії станом на 31.12.2025 року (Витяги з ДРФУ, Витяги з електронного реєстру НБУ та Рішення НБУ)	<u>Ліцензія</u> на здійснення валютно - обмінних операцій № 39 від 07.09.2020 року. Переоформлено ліцензію та внесено до електронного реєстру НБУ 01.04.2024 р. <u>Ліцензія</u> на діяльність фінансової компанії з правом надання коштів та банківських металів у кредит № 21/589- р к від 07.06.2020року. Переоформлено ліцензію та внесено до електронного

	реєстру НБУ 01.04.2024 р.
Зареєстрований статутний капітал	5 000 000,00 грн.
Учасники(засновники) Товариства	Гук Володимир Олександрович Розмір внеску до статутного фонду: 5 000 000,00 грн. Частка (%): 100%
Кінцевий бенефіціарний власник	Гук Володимир Олександрович Індивідуальний податковий номер: 3274518650 Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара : м. Київ , вул. Хрещатик, будинок 15, кв. 136 Розмір внеску до статутного фонду: 5 000 000,00 грн. Частка (%): 100%
Органи управління	Загальні збори Учасників. Виконавчий - Директор
Дата останніх змін, внесених до Статутних документів	26.06.2024 р. (у зв'язку з необхідністю приведення до вимог чинного законодавства України)
Контролер/учасник небанківської фінансової групи	Товариство не є контролером і учасником небанківської фінансової групи
Наявність материнських/дочірніх компаній	Товариство не має материнської компанії. дочірні компанії відсутні.
Підприємство, що становить суспільний інтерес (ПСІ)	Товариство не відноситься до ПСІ, оскільки не відповідає ознакам ПСІ (ст. 1-2 ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).
Директор	Пустовойт Ганна Володимирівна
Головний бухгалтер	Сорочка Дар'я Григорівна, а з 03.03.2025 року Петровай - Кожухова Божена Василівна (Наказ № 209 від 28.02.2025 року)

ТОВ «ФК «ФІНОФІС» є юридичною особою, складає самостійний баланс, має поточні(депозитні) рахунки в національній валюті України, круглу печатку, бланки з власним найменуванням.

Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639:

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ «ФК «ФІНОФІС» :
ГУК ВОЛОДИМИР ОЛЕКСАНДРОВИЧ, РНОКПП 3274518650.

Місце проживання зареєстровано за адресою: Україна, м. Київ, вул. Хрещатик, будинок 15, кв. 136.

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив.

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100,00%.

Інформація підтверджена даними з державного реєстру. Товариство у повному обсязі розкрило структуру власності, надало підтверджувальні документи, що відповідають Наказу МФУ №163 від 19.03.2021 року Про затвердження Положення про форму та зміст структури власності. Сумніви щодо неповного розкриття чи наявності порушень при розкритті вказаної інформації – відсутні.

Інформація про належність до підприємств, що становлять суспільний інтерес:

У відповідності до ч. 1 ст. 1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (далі за текстом - Закон) підприємства, що становлять суспільний інтерес, - підприємства - емітенти цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію, банки, страховики, недержавні пенсійні фонди, інші фінансові установи (крім інших фінансових установ та недержавних пенсійних фондів, що належать до мікропідприємств та малих підприємств) та підприємства, які відповідно до цього Закону належать до великих підприємств.

Згідно з ч. 2 ст. 2 Закону Для цілей цього Закону підприємства (крім бюджетних установ) можуть належати до мікропідприємств, малих, середніх або великих підприємств.

Мікропідприємствами є підприємства, показники яких на дату складання річної фінансової звітності за рік, що передує звітному, відповідають щонайменше двом із таких критеріїв:

- балансова вартість активів - до 350,0 тисяч євро;
- чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - до 700,0 тисяч євро;
- середня кількість працівників - до 10 осіб.

Малими є підприємства, які не відповідають критеріям для мікропідприємств та показники яких на дату складання річної фінансової звітності за рік, що передує звітному, відповідають щонайменше двом із таких критеріїв:

- балансова вартість активів - до 4,0 мільйонів євро;
- чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - до 8,0 мільйонів євро;
- середня кількість працівників - до 50 осіб.

Для визначення відповідності критеріям, встановленим у євро, застосовується офіційний курс гривні щодо іноземних валют (середній за період), розрахований на підставі курсів Національного банку, що встановлювалися для євро протягом відповідного року.

За даними Національного Банку України офіційний курс гривні щодо іноземних валют (середній) станом на 31.12.2024 року складає 43,45 грн., станом на 31.12.2025 року складає 47,06 грн.

Згідно з річною фінансовою звітністю Товариства, складеною станом на 31.12.2024 року та 31.12.2025 року Товариство має наступні показники:

балансова вартість активів:

2024 року – 112 816 тис. грн. (еквівалент 2 596,5 тис. євро);

2025 року – 168 525 тис. грн. (еквівалент 3 581,1 тис. євро).

чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):

2024 року – 209 237 тис. грн. (еквівалент 4 815,6 тис. євро);

2025 року – 999 тис. грн. (еквівалент 21,3 тис. євро).

середня кількість працівників:

2024 року – 165 особи;

2025 року – 167 особи.

Таким чином: Товариство належить до малих підприємств, бо показники на дату складання річної фінансової звітності за рік, що передує звітному, відповідають двом із критеріїв, визначеними ч.2 ст.2 Закону, та не належить до середніх, та не належать до підприємств, що становлять суспільний інтерес, оскільки не є емітентом, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію.

Думка аудитора щодо відповідності розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

Інформація про Власний капітал

Станом на 31.12.2025 року власний капітал Товариства складає 166 827 тис. грн., показник якого збільшився порівняно до 31.12.2024 року, та має таку структуру:

Таблиця 2

Структура власного капіталу	Сума, тис.грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал	5 000
Додатковий капітал (внески до незареєстрованого статутного капіталу відповідно Рішення одноосібного Учасника № 5 від 05.12.2023 р.)	5 000
Резервний капітал	1 217
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	155 610
Разом власний капітал	166 827

У звітному періоді відбулося збільшення нерозподіленого прибутку Товариства, який станом на 31.12.2024 року становив 92 302 тис. грн., на суму фінансового результату (чистий прибуток) Товариства за 2025 рік – 63 308 тис. грн.

Відповідно розмір нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2025 року становить 155 610 тис. грн.

Зазначена сума власного капіталу відображена в Формі № 1 «Баланс» та відповідає даним аналітичного та синтетичного обліку.

Бухгалтерський облік власного капіталу в товаристві ведеться у відповідності Плану рахунків та інструкції по його застосуванню, затвердженого наказом Міністерства Фінансів України від 30.11.1999р. № 291 з використанням рахунків та субрахунків класу 4 «Власний капітал та забезпечення зобов'язань» та відповідно до вимог МСФЗ.

Таким чином, за даними аудиторської перевірки відповідності розміру власного капіталу Товариства встановлено, що показники розміру і структури власного капіталу Товариства відповідають вимогам п.1. р.ХІ «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Постановою Правління НБУ № 83 від 25.06.2020 р. «Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері фінансових послуг з питань ліцензування та реєстрації».

Згідно Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Національного банку України 27.12.2023 року №192 (надалі Положення №192), Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на торгівлю валютними цінностями в готівковій формі, а також право на надання інших фінансових послуг(крім надання гарантій), є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 15 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого.

ТОВ «ФК «ФІНОФІС» має ліцензію на торгівлю валютними цінностями в готівковій формі та ліцензію на надання коштів та банківських металів у кредит, а власний капітал станом на 31.12.2025 року становить 166 827 тис. грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ФК«ФІНОФІС» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2025 року відповідає вимогам чинного законодавства.

Окрім цього, згідно вимог Положення №192 Фінансова компанія зобов'язана щодня протягом усього строку дії ліцензії на діяльність фінансової компанії розраховувати на підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи фінансової компанії розмір свого власного капіталу та значення нормативу левериджу. Станом на 31.12.2025 року норматив левериджу становить – 58,00 %, що є більшим за 3%, що встановлено Положенням №192 та, про що викладено у пункті 12 Приміток до річної фінансової звітності за 2025 рік.

Інформація про Статутний капітал

1. Статутний капітал відповідно до Статуту Товариства (Рішення Засновника № 1 від 28 січня 2020 року) був оголошений у розмірі 5 000 000,00 грн. (П'ять мільйонів грн. 00 коп.) з наступним розподілом часток:

Таблиця 3

(КО Т ТТО ТТТ Т"Б КТ № п/п	Засновники (Учасники) Товариства	Загальна сума внеску (грн.)	Частка в статутному капіталі (%)
1	Фізична особа: Гук Володимир Олександрович Індивідуальний податковий номер: 3274518650 Країна громадянства: Україна Адреса бенефіціара: м. Київ, вул. Хрещатик, будинок 15, кв. 136	5 000 000,00	100
Всього:		5 000 000,00	100

На виконання своїх зобов'язань **по формуванню** статутного капіталу Товариства, Засновником ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК « ФІНОФІС» ГУК ВОЛОДИМИРОМ ОЛЕКСАНДРОВИЧОМ було здійснено внески до статутного капіталу, шляхом сплати грошових коштів в ПАТ КБ «АКОРД БАНК» м. Київ, МФО 380634, в сумі 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів грн. 00 коп.) відповідно банківської виписки Товариства від 04.03.2020 року.

Таким чином, станом на 31.12.2025 року з 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів грн. 00 коп.) Статутного капіталу Товариства учасниками сплачено 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів грн. 00 коп.) виключно в грошовій формі, що складає **100%** від розміру Статутного капіталу Товариства, який відповідає Статуту Товариства.

Станом на 31.12.2025 року Статутний капітал Товариства сформовано в повному обсязі, в сумі 5 000 000,00 грн.

Сума неоплаченого капіталу станом на 31.12.2025 року відсутня.

Державна частка у Статутному капіталі Товариства відсутня.

Змін до статуту у звітному періоді не було.

На нашу думку інформація про статутний капітал достовірно і об'єктивно розкрита у фінансовій звітності товариства у відповідності вимог Плану рахунків та інструкції по його застосуванню.

Розкриття інформації стосовно активів

Станом на 31.12.2025 року активи Товариства складаються з необоротних та оборотних загальною вартістю **168 525 тис. грн.**, у тому числі:

Необоротні активи Товариства станом на 31.12 2025 року складають 1 191 тис .грн., що становить 0,71 % у загальній балансовій вартості активів;

Оборотні активи Товариства станом на 31.12 2025 року складають 167 334 тис. грн., що становить 99,29 % у загальній балансовій вартості активів.

Аудитором перевірено інформацію стосовно достовірності даних щодо активів Товариства. Активи Товариства є реальними, оцінені належним чином та підтверджуються даними первинних документів і аналітичного обліку.

Аудитор підтверджує, що активи відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому очікуються економічні вигоди, пов'язані з їх використанням. На підставі вищенаведеного аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації за видами активів вимогам МСФЗ.

Розкриття інформації щодо зобов'язань та забезпечень

Довгострокові зобов'язання та забезпечення станом на 31.12.2025 року відсутні, що, в цілому, відповідає первинним документам та даним синтетичного та аналітичного обліку.

Станом на 31.12.2025 року поточні зобов'язання (у тому числі забезпечення) ТОВ «ФК «ФІНОФІС» становлять 1 698 тис. грн.

Аудитором перевірено інформацію стосовно достовірності даних щодо зобов'язань Товариства. Зобов'язання Товариства є реальними, оцінені належним чином та підтверджуються даними первинних документів і аналітичного обліку.

Аудитор підтверджує, що зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою, та в майбутньому існує ймовірність їх погашення. На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про зобов'язання вимогам МСФЗ, про що викладно у Примітках до річної фінансової звітності за 2025 рік.

Розкриття інформації щодо фінансових результатів

Згідно з даними бухгалтерського обліку та звітності Товариства загальна сума витрат за 2025 рік складає **184 593 тис. грн.**

Загальна сума доходів Товариства за 2025 рік складає **247 901 тис. грн.**

Аудитор підтверджує правильність визначення доходів та витрат Товариства, відповідність даних по доходах та витратах первинній документації та даним бухгалтерського обліку. За результатами діяльності Товариство отримало чистий прибуток за 2025 рік в сумі 63 308 тис. грн.

Звіт про фінансові результати Товариства за 2025 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає розмір та структуру доходів, розмір та структуру витрат Товариства, а також розкриває інформацію про них.

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом).

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність Товариства генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, не має невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2025 року складає 163 609 тис. грн. (на рахунках у банках 1 068 тис. грн.; готівкові кошти 140 801 тис. грн.; грошові кошти в дорозі 21 740 тис. грн.).

Чистий рух грошових коштів за звітний період становить 58 477 тис. грн.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан.

Події після дати балансу, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства, **відсутні**, про що викладено у Примітках до річної фінансової звітності за 2025 рік.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Інформація про пов'язаних осіб

Аудитор не виявив пов'язаних сторін Товариства та/або операцій з пов'язаними сторонами, які не були розкриті у фінансовій звітності ТОВ «ФК «ФІНОФІС» за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони».

В процесі перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб та операцій з такими особами невідповідностей **не встановлено**.

Інформація щодо пов'язаних осіб розкрита у Примітках до річної фінансової звітності за 2025 рік належним чином.

Розділ III «Інші елементи»

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

Таблиця 4

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до Реєстру, номер в Реєстрі	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791;
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Величко Ольга Володимирівна 100092
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської	Скидан Анжеліка Володимирівна 100189

Діяльність (Розділ «Аудитори»)	
Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
Телефон/ факс	044 333-77-07
E-mail	mail@imona-audit.ua
Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Згідно з Договором № 22-3/ 12 від 22 грудня 2025 року про проведення аудиту (аудиторської перевірки) Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», що включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 24.10.18 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.18 року), провело аудиторську перевірку річної фінансової звітності у складі:

- 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 **2025 рік**,
- Звіту про власний капітал за **2025 рік**,
- Приміток до річної фінансової звітності за **2025 рік**

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОФІС» на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам, а також провела огляд первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку Товариства на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Період проведення аудиторської перевірки: з 22 грудня 2025 року по 30 січня 2026 року

Аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100189)

Скидан А.В.

Генеральний директор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)

Величко О.В.

Дата складання Звіту незалежного аудитора

30 січня 2026 року

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ФІНОФІС"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДР

КОДИ
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО
12473537
UA32080070010087821
240
64.19

Територія

КИЇВСЬКА

за КАТОТТГ ¹

Організаційно-правова форма господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОПФГ

Вид економічної діяльності

Інші види грошового посередництва

за КВЕД

Середня кількість працівників ²

144

Адреса, телефон вулиця Мала Кільцева, буд. 4/а, н.п. 20, с. СОФІЇВСЬКА БОРЩАГІВКА, Бучанський, КИЇВСЬКА обл., 08131, Україна 0962148299

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

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	8	8
первісна вартість	1001	48	8
накопичена амортизація	1002	40	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	6	-
знос	1012	6	-
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	7 799	1 183
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	7 807	1 191
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	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	470	511
з бюджетом	1135	26	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	63	29
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 996	3 178
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	102 454	163 609
готівка	1166	102 449	140 801
рахунки в банках	1167	5	1 068
Витрати майбутніх періодів	1170	-	7
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			

резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	105 009	167 334
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	112 816	168 525

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	5 000	5 000
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 217	1 217
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	92 302	155 610
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	103 519	166 827
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	7 627	214
розрахунками з бюджетом	1620	121	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	200	8
розрахунками з оплати праці	1630	-	78
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	1 349	1 398
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	9 297	1 698
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	112 816	168 525

Керівник

Головний бухгалтер

ПУСТОВОЙТ ГАННА ВОЛОДИМИРІВНА

Петровой-Кожухова Божена Василівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНОФІС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
43473797		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. 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	999	209 237
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(24 100)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	999	185 137
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	246 778	19 701
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 095)	(1 019)
Витрати на збут	2150	(-)	(65)
Інші операційні витрати	2180	(158 270)	(103 125)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	88 412	100 629
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	124	95
Інші доходи	2240	-	6 000
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	88 536	106 724
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(25 228)	(19 727)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	63 308	86 997
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	63 308	86 997

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	58	6
Витрати на оплату праці	2505	15 659	503
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 111	112
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	140 537	103 588
Разом	2550	159 365	104 209

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП
ПУСТОВОЙТ
ГАННА
ВОЛОДИМИР
ПЕТРОВАЙ-
КОЖУХОВА
БОЖЕНА
ВАСИЛІВНА

ПУСТОВОЙТ ГАННА ВОЛОДИМИРІВНА

Петровай-Кожухова Божена Василівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ

"ФІНОФІС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
43473797		

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	226 513	917
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	34	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	487	25
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	124	8
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	5 536	5 205
Інші надходження	3095	17	40 781 586
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(110 805)	(794)
Праці	3105	(11 807)	(12 329)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 487)	(3 376)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(28 891)	(24 138)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(25 228)	(19 724)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 663)	(4 414)
Витрачання на оплату авансів	3135	(17 052)	(5 599)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(34)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(10 000)
Інші витрачання	3190	(2 158)	(40 713 243)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	58 477	18 262
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(16 808)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-16 808
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	58 477	1 454
Залишок коштів на початок року	3405	102 454	75 025
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	2 678	25 975
Залишок коштів на кінець року	3415	163 609	102 454

Керівник

ПУСТОВОЙТ
ГАННА
ВОЛОДИМИР
ІВНА

ПУСТОВОЙТ ГАННА ВОЛОДИМИРІВНА

Головний бухгалтер

ПЕТРОВАЙ-
КОЖУХОВА
БОЖЕНА
ВАСИЛІВНА

Петровай-Кожухова Божена Василівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ФІНОФІС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

43473707

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	5 000	1 217	92 302	-	-	103 519
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	5 000	-	5 000	1 217	92 302	-	-	103 519
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	63 308	-	-	63 308
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	63 308	-	-	63 308
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	5 000	1 217	155 610	-	-	166 827

Керівник

ЕП

ПУСТОВОЙТ

ГАННА

ВОЛОДИМИР

ПЕТРОВАЙ-

КОЖУХОВА

БОЖЕНА

ВАСИЛІВНА

ПУСТОВОЙТ ГАННА ВОЛОДИМИРІВНА

Петровай-Кожухова Божена Василівна

Головний бухгалтер

ЕП

ПУСТОВОЙТ

ГАННА

ВОЛОДИМИР

ПЕТРОВАЙ-

КОЖУХОВА

БОЖЕНА

ВАСИЛІВНА

ПУСТОВОЙТ ГАННА ВОЛОДИМИРІВНА

Петровай-Кожухова Божена Василівна

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2025 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2025 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНОФІС»**

1. Загальна інформація.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНОФІС» (надалі – «Товариство») зареєстровано відповідно до чинного законодавства України 28.01.2020 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 339 102 0000 019036. Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ – 43473797.

Місцезнаходження: 08131, Київська область, Києво-Святошинський р-н, с. Софіївська Борщагівка, Мала Кільцева, будинок № 4/а, офіс 20

Види діяльності за КВЕД:

64.19 Інші види грошового посередництва (основний)

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування;

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах;

Предмет діяльності відповідно до наявних дозвільних документів станом на 01.01.2025 р.:

- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- діяльність з обміну валют.

Предмет діяльності відповідно до наявних дозвільних документів станом на 31.12.2025 р.:

- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- діяльність з обміну валют.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2025 р. складала 167 осіб.

Станом на 31 грудня 2025 р учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	%
ГУК ВОЛОДИМИР ОЛЕКСАНДРОВИЧ	100,0
Всього	100,0

Керівництво Компанією здійснюється управлінським персоналом у складі:

Посада	ПІБ	Дата початку повноважень	Дата припинення повноважень
Директор	Пустовойт Ганна Володимирівна	01.07.2024 р.	

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в чинній редакції, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Зміни до МСФЗ, що набрали чинності з 01.01.2025.

Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" — *Lack of Exchangeability*. Набрало чинності 1 січня 2025 року. Зміни стосуються визначення наявної можливості обміну валюти на іншу валюту. МСБО 21 надає уточнення щодо визначення, коли для валюти "наявна можливість обміну (exchangeable)", і передбачає, що суб'єкт господарювання оцінює, чи є можливість обміну валюти на іншу валюту: (а) на дату оцінки; та (б) з визначеною метою. Також установлюється, як визначити валютний курс "spot", якщо для валюти немає можливості обміну, та як розкрити це у фінансовій звітності, зокрема МСБО 21 передбачає розкриття інформації про:

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

Вплив для небанківських фінансових установ:

- фінансовий результат може змінитися через оцінку валютних операцій в умовах обмеженої обмінності;
- необхідні розкриття впливу такої неможливості обміну на фінансовий стан і результати діяльності.

2.3. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності: Нові МСФЗ, прийняті станом на 01.01.2025, ефективна дата яких не настала:

Стандарт (МСФЗ)	Зміни та опис	Дата набуття чинності	Достроково застосовуються	Застосування у фінансовій звітності за 2025 рік	Вплив поправок
МСФЗ 16 "Оренда"	Уточнення обліку орендних платежів. Оцінка орендних зобов'язань і активів за новими критеріями, в тому числі щодо довгострокових орендних угод.	1 січня 2026 р.	не застосовуються	Товариство достроково не застосовувало ці зміни до стандарту у фінансовій звітності за 2025 рік у зв'язку, що це не передбачено у звітному році	Не вплинуло на фінансову звітність за 2025 рік
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідован"	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків	Дата набуття чинності	Дозволено	Товариство достроково не застосовувало цей	Поправки не вплинули на фінансову

Стандарт (МСФЗ)	Зміни та опис	Дата набуття чинності	Достроково застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2025 рік	Вплив поправок
а фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	і має бути визначена Радою МСФЗ		стандарт у фінансовій звітності за 2025 рік	звітність за 2025 рік
IFRS 19 "Облік цифрових активів"	Запроваджує правила обліку та оцінки цифрових активів, включаючи криптовалюти. Підвищує прозорість операцій із цифровими активами та стандартизує підходи до їхнього оцінювання.	1 січня 2026 р.	Дозволено	Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2025 рік	Не вплинули на фінансову звітність за 2025 рік
МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	Замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". 1. Удосконалення принципів визнання доходу: буде введено нові принципи для визначення, коли та як визнавати доходи за	01 січня 2027 р.	Дозволено	Товариство достроково не застосовувало цей стандарт у фінансовій звітності за 2025 рік	Не вплинули на фінансову звітність за 2025 рік

Стандарт (МСФЗ)	Зміни та опис	Дата набуття чинності	Достроково застосування	Застосування у фінансовій звітності за 2025 рік	Вплив поправок
	договорами на надання послуг та продаж товарів. 2. Посилення вимог щодо розкриття: зміняться вимоги щодо розкриття інформації про доходи, зокрема деталізація доходів за окремими категоріями, щоб забезпечити більшу прозорість для інвесторів. 3. Оновлення щодо контрактів із клієнтами більш чітко визначено правила для оцінки доходів від довгострокових контрактів (наприклад, у будівництві, інженерії та надання послуг), що дозволить зменшити неоднозначність у визначенні моменту визнання доходу.				

У фінансовій звітності Товариство за звітний період 2025 року, що закінчився 31.12.2025 р., не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, які не вступили в силу, поправки до них та інтерпретації.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення. Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.5. Припущення про безперервність діяльності. Фінансова звітність компанії підготовлена на основі припущення щодо безперервності діяльності відповідно до вимог МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності». Компанія продовжує вести операційну діяльність і має достатні фінансові ресурси для виконання своїх зобов'язань у передбачуваному майбутньому.

Керівництво компанії провело оцінку ключових фінансових показників, зобов'язань та операційної діяльності, включаючи:

- Достатність ліквідності та наявність джерел фінансування;
- Рівень прибутковості та можливість залучення додаткового капіталу;
- Відсутність подій або умов, що можуть поставити під загрозу продовження діяльності компанії.

З урахуванням цих факторів керівництво не вбачає значних сумнівів щодо здатності компанії продовжувати діяльність у найближчі 12 місяців. У разі виникнення обставин, що можуть вплинути на припущення щодо безперервності діяльності, компанія здійснить відповідне коригування фінансової звітності та розкриє відповідну інформацію у майбутніх звітних періодах..

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності. Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 30 січня 2026 .

2.7. Звітний період фінансової звітності. Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2025 року.

3. Економічне середовище та умови діяльності

Діяльність Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2025 року, здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів у попередні роки призвело до різкого зниження рівня платоспроможності всіх суб'єктів господарської діяльності. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

Протягом 2025 р. ситуація, як і раніше залишалася нестабільною, економічне середовище та умови діяльності в Україні були визначені кількома ключовими факторами, зокрема наслідками війни, реформами та глобальними економічними тенденціями.

У 2025 році війна в Україні, що розпочалася в 2022 році, продовжувала мати значний вплив на економіку країни. Збитки, завдані інфраструктурі та промисловим підприємствам, вимагали значних витрат на відновлення. Зокрема, руйнування виробничих потужностей, портової інфраструктури та транспортних шляхів обмежували можливості для експорту та внутрішнього виробництва. Ці фактори сприяли зниженню економічного зростання та високому рівню інфляції.

Інфляція в Україні залишалася високою в 2025 році, що було зумовлено кількома факторами, зокрема продовженням військового конфлікту, підвищенням цін на енергоносії та обмеженнями на постачання товарів. На фоні цього Національний банк України підтримував високі процентні ставки для стримування інфляції, що, в свою чергу, ускладнювало доступ до фінансування для бізнесу і споживачів. Водночас, високі ставки також обмежували інвестиційну активність.

Україна продовжувала отримувати значну міжнародну фінансову допомогу від західних партнерів у вигляді кредитів, грантів та гуманітарної допомоги. Це сприяло підтримці стабільності бюджету і економічної діяльності, але велика частина цих ресурсів була спрямована на відновлення інфраструктури та гуманітарну підтримку населення.

Значні руйнування в енергетичному секторі України вимагали масштабних інвестицій для відновлення електрогенерації, газопостачання та інфраструктури енергопостачання. Водночас, Україна активно працювала над диверсифікацією постачань енергоресурсів, зокрема зменшенням залежності від російських постачальників та збільшенням імпорту енергії з Європи. Криза в енергетичному секторі також стимулювала інвестиції в відновлювані джерела енергії.

Війна і санкції, що накладалися на Росію, мали серйозний вплив на зовнішню торгівлю України. Зокрема, експорт української продукції був обмежений через блокаду портів, руйнування логістичних ланцюгів та втрату традиційних ринків збуту. Однак, Україна активно шукала нові можливості для експорту до Європейського Союзу та інших країн, розвиваючи сільське господарство та експортування продовольчих товарів. У 2025 році країна значно збільшила обсяги експорту в напрямку Європи та інших світових ринків.

Війна спричинила значний внутрішній міграційний потік, зокрема, десятки тисяч людей виїхали до західних областей України та за кордон. Це створювало додаткові соціальні проблеми, такі як забезпечення житлом, робочими місцями та соціальними послугами для переміщених осіб. Одночасно зберігалася проблема старіння населення та скорочення трудових ресурсів, що ставало додатковим викликом для економіки.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан

Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які виникли в результаті подій в Україні після дати балансу.

Країна ще не встигла оговтатися від наслідків пандемії коронавірусу, як отримала новий виклик – війна з Російською Федерацією (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р. від № 64/2022 »). Для стримування негативного впливу війни на економіку країни прийнято ряд Законів , які стимулюють економіку спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні. Керівництво Товариства проаналізувало всі ризики та незважаючи на військовий стан в країні буде надалі вести свою діяльність.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим. Однак може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні. При цьому Товариство не має ні кредиторської, ні дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2025 року яка протермінована і не планує припиняти діяльність у майбутньому.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

Вплив наслідків військової агресії російської федерації на фінансовий стан та результати діяльності фінансових компаній України

Зниження доступу до фінансування: Через військову агресію та невизначеність на ринку значно знизився доступ до дешевих кредитів як на внутрішньому, так і на зовнішньому ринку. Фінансові компанії, особливо ті, що спеціалізуються на кредитуванні, мали труднощі з **отриманням нових позик або поновленням кредитних ліній** на міжнародних ринках, що призвело до зниження обсягів кредитування як для фізичних осіб, так і для підприємств. В умовах високих **процентних ставок і високих ризиків** підприємства, зокрема малий і середній бізнес, не могли залучати необхідні інвестиції для розвитку.

Втрата клієнтів і зниження попиту на фінансові послуги: Через економічну невизначеність та падіння рівня доходів громадян, значна частина споживачів фінансових послуг скоротила або припинила використання кредитів та інших банківських послуг. Також багато юридичних осіб, зокрема малі та середні підприємства, через руйнування або обмеження в діяльності значно зменшили попит на фінансові послуги. Крім того, внутрішні та зовнішні міграційні потоки змінювали структуру клієнтської бази фінансових компаній.

Проблеми з ліквідністю та капіталом: Внаслідок військових дій і руйнувань критичної інфраструктури частина фінансових компаній виявилася у складній ситуації з ліквідністю. Проблеми з доставкою грошей до віддалених регіонів або територій, що знаходилися в зоні бойових дій, ускладнювали проведення операцій та обслуговування клієнтів. Крім того, скорочення депозитної бази і зменшення обсягів інвестицій призводили до проблем з фінансовою стабільністю та необхідністю підтримки капіталу.

Інфляція та девальвація національної валюти: Через військові дії та економічні санкції Росії на Україну в 2025 році спостерігалось зростання **інфляції та девальвації національної валюти** (гривні). Це мало прямий вплив на фінансові компанії:

- Збільшення витрат на обслуговування зовнішнього боргу.
- Зниження купівельної спроможності населення, що негативно впливало на попит на кредитні продукти.
- Перехід до використання іноземної валюти у операціях з міжнародними партнерами та ризики, пов'язані з коливаннями валютних курсів.

Ризики для інвестицій та кредитних портфелів: Війна, економічна нестабільність і санкції створили значні ризики для інвестиційних портфелів фінансових компаній. Серед основних факторів:

- Падіння вартості облігацій та акцій українських компаній.
- Збільшення кількості поганих кредитів через неспроможність клієнтів своєчасно виконувати зобов'язання.
- Проблеми з забезпеченням та цінністю застави в умовах руйнувань.

Ризики кібербезпеки та хакерські атаки: Протягом 2025 року війна також вплинула на безпеку фінансових компаній, збільшивши кількість **кіберзагроз**. Після численних хакерських атак на українські інституції, зокрема банки та фінансові компанії, інвестиції у **кібербезпеку** стали критично важливими. Водночас збільшення **кіберзлочинності** могло призвести до значних фінансових збитків для фінансових установ.

Відновлення та інтеграція з міжнародними ринками: Попри складні умови, деякі фінансові компанії змогли адаптувати свою стратегію до нових реалій, зокрема через інтеграцію з міжнародними фінансовими ринками та **диверсифікацію послуг**. Технологічна трансформація, а також нові продукти, такі як **цифрові кредити**, стали важливими інструментами для забезпечення функціонування компаній.

Наслідки військової агресії російської федерації мали глибокий і всебічний вплив на фінансовий стан та результати діяльності фінансових компаній України у 2025 році. Зниження доступу до фінансування, інфляція, девальвація національної валюти, високі ризики для інвестиційних портфелів та кредитних продуктів, а також кіберзагрози — це лише частина складних викликів, з якими зіштовхнулися фінансові установи. Тим не менш, фінансові компанії активно адаптувались до нових реалій, застосовуючи стратегії диверсифікації та цифровізації, що дозволило зберегти функціональність у умовах війни.

Показники фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, не перераховуються. Керівництво Товариства, ґрунтуючись на власному судженні, прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни. В звітному періоді для перерахунку фінансової звітності згідно стандарту МСБО 29 не має підстав.

4. Суттєві положення облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

Визнання та оцінка фінансових інструментів. Товариство визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають:

- виплати на оплату праці персоналу, який здійснює фінансові операції;
- витрати на управлінські та організаційні функції, включаючи оренду офісу, комунальні платежі, канцелярські матеріали;
- витрати на організацію робочих місць;
- витрати, що сплачуються за проведення транзакцій через різні платіжні системи, банки чи платіжні платформи;
- витрати, пов'язані з проведенням платежів, перерахуванням коштів, конвертацією валют або інші пов'язані витрати;
- витрати на створення та підтримку цифрових платформ для обробки фінансових операцій, витрати на забезпечення кібербезпеки, захист інформації, криптографічні засоби для безпечних транзакцій;
- витрати на сплату податків і зборів, пов'язаних з проведенням операцій;
- витрати на отримання дозволів, ліцензій і виконання вимог регуляторів;
- витрати на створення резервів на випадок непогашення кредитів або на інші можливі втрати.

Фінансові активи. Фінансові активи класифікуються на такі категорії:

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки чи збитки (FVPL)- це активи, які класифікуються як спекулятивні або не відповідають вимогам для класифікації за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший комплексний дохід (FVOCI). Всі зміни в їхній справедливій вартості відображаються в прибутках **або збитках** компанії (акції, деривативи, боргові інструменти, що не утримуються до погашення, активи, що купуються з метою перепродажу.);

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший комплексний дохід (FVOCI) - ці активи оцінюються за справедливою вартістю, і всі зміни в їхній справедливій

вартості відображаються в іншому комплексному доході (OCI). Це означає, що зміни вартості не впливають на чистий прибуток або збиток до моменту реалізації активу (акції, якщо не передбачено їх продаж або утримання до погашення, облігації, що утримуються для отримання процентних платежів і можливої реалізації (наприклад, через погашення).

Фінансові активи, що оцінюються за амортизаційною вартістю - це фінансові активи, для яких компанія має намір і можливість утримувати їх до погашення або закінчення строку дії. Оцінка здійснюється за амортизованою вартістю методом прямолінійної амортизації (Кредити, позики, облігації, що тримаються до погашення, депозити в банках, а також дебіторська заборгованість).

Фінансові активи за справедливою вартістю без урахування переоцінок (без впливу OCI) - іноді компанії мають фінансові активи, які відображаються без переоцінки на основі справедливої вартості, але тільки на певних умовах, коли це дозволено за стандартами бухгалтерського обліку.

Кредити та дебіторська заборгованість;

Фінансові активи, що утримуються до погашення.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Товариство може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань

Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

Кредити та дебіторська заборгованість – є непохідними фінансовими інструментами, що мають фіксований термін погашення і не мають котирувань на активному ринку. Ці фінансові активи первісно визнаються за вартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, сплаченої при

придбанні фінансових активів, а в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотку, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення.

Фінансові активи, утримувані до погашення - непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, або платежами, які підлягають визначенню, а також з фіксованими строками погашення класифікуються як такі, які утримуються до погашення, якщо Товариство має намір та здатність утримувати їх до погашення. Після первісного визнання, фінансові активи, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотку, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення. Доходи та витрати відображаються у фінансовому результаті поточного періоду в разі припинення визнання інвестиції або знецінення, а також у процесі амортизації.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід’ємною частиною ефективної процентної ставки.

Припинення визнання фінансових активів. Товариство припиняє визнавати фінансові активи, коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або Товариство передало права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклало угоду про передачу, і при цьому також передало в основному всі ризики та вигоди, пов’язані з володінням активами, або Товариство не передало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов’язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банках, які не є обмеженими для використання, та всі розміщення коштів на депозитних рахунків банків. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за справедливою вартістю, що дорівнює їх номінальній вартості.

Основні засоби та нематеріальні активи. Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Назва ОЗ та НА	Строки експлуатації (у роках):
Меблі та офісне обладнання	4
Транспортні засоби	5
Комп'ютери та обладнання	2
Поліпшення орендованих приміщень	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Товариство отримала б у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, розраховується вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Нематеріальні активи Товариства як мають, так і не мають кінцевий термін використання та включають переважно ліцензії на основну діяльність.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

Передплачуване програмне забезпечення визначається в обліку як передплачені витрати (програмне забезпечення використовується протягом короткого періоду) відповідно до МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Операційна оренда. Відповідно до МСФЗ 16, компанія визнає всі орендні договори у балансі як витрати на період оренди. В балансі підприємства не визнається право користування активом та орендне зобов'язання. Гарантійний платіж, що підлягає поверненню, відображається як довгостроковий актив в розділі "Інші необоротні активи".

Вплив на фінансові показники:

- Баланс: зростає сума активів (право користування) та зобов'язань (оренда).
- Звіт про прибутки та збитки: зменшення операційних витрат (орендні платежі) та збільшення фінансових витрат (відсотки за орендними зобов'язаннями).
- Звіт про рух грошових коштів: зміни в класифікації платежів – операційні витрати зменшуються, а фінансова діяльність включає виплати за оренду.

Податок на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(доходи) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Товариства на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Товариства є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Товариство. Функціональною валютою та валютою подання Товариства є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Товариства за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату.

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Товариства. Товариство не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

5. Основи облікової оцінки та припущення

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

5.1. Знецінення фінансових активів. Станом на кожен звітний період фінансові активи (зокрема кредити видані, фінансові інвестиції) оцінюються на предмет наявності об'єктивних ознак його можливого знецінення. Фінансовий актив вважається знеціненим якщо існують об'єктивні свідчення того, що одне або декілька подій зробили негативний вплив на очікувану величину майбутніх потоків грошових коштів від цього активу. Так, враховуються такі чинники як загальні поточні економічні умови, економічна ситуація, характерна для даної галузі, нормальна волатильність цін на акції, історичні та очікувані показники фінансового стану конкретного емітента цінних паперів, а також позичальників. Зміни загальних економічних умов, ситуації в галузі або результатів діяльності конкретного емітента цінних паперів та позичальника можуть вимагати внесення коригувань в суму резерву знецінення фінансових активів, що відображені у фінансовій звітності.

5.2. Справедлива вартість фінансових інструментів. Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні визначається з використанням методів оцінки. У цих випадках справедлива вартість оцінюється за відкритими даними щодо аналогічних фінансових інструментів або за допомогою оцінних моделей. Якщо відкриті вхідні дані на ринку не є доступними, вони оцінюються на основі відповідних припущень. Якщо оцінні підходи (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядаються кваліфікованим персоналом, незалежним від того персоналу, що відповідальний за вхідні дані. З метою досягнення практичності, моделі використовують тільки відкриті дані, проте в таких областях, як кредитний ризик (як власний кредитний ризик і ризик контрагента), волатильність і кореляція вимагають від керівництва здійснення оцінок.

5.3. Податок на прибуток. Дохід Товариства є об'єктом податку на прибуток в Україні. Для визначення суми відстрочених податкових активів, яку можна визнати у фінансовій звітності,

на підставі ймовірних строків та розміру майбутнього оподаткованого прибутку, а також стратегії податкового планування, необхідне істотне судження керівництва Товариства.

6. Основні засоби

Офісне обладнання, меблі та пристрої, оргтехніка	31.12.2025, тис. грн	31.12.2024, тис. грн
первісна (переоцінена) вартість	6	6
накопичена амортизація і знецінення	(6)	(6)
балансова вартість	0	0

7. Нематеріальні активи

показники	31.12.2025, тис. грн	31.12.2024, тис. грн
<i>Право користування орендованим приміщенням</i>		
первісна (переоцінена) вартість	40	40
накопичена амортизація і знецінення	(40)	(40)
балансова вартість	0	0
<i>ліцензія</i>		
первісна (переоцінена) вартість	8	8
накопичена амортизація і знецінення	(0)	(0)
балансова вартість	8	8

Враховуючи вищезгаданий Стандарт МСФЗ 16 «Оренда» 28.01.2020 року було введено в експлуатацію на рах. 122 «Право Користування Офісом по Ак. АМОСОВА, 7, оф.4» на суму 40 тис. грн. з урахуванням суми дисконтування за ставкою 19,4 % на 2 роки.

Станом на 31.12.2025 р. договір є завершеним.

8. Фінансові інвестиції

На 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року на балансі Товариства не обліковуються жодної фінансової інвестиції.

9. Кредити видані та право грошової вимоги за кредитами

	31.12.2025	31.12.2024
Залишок на початок :		
Кредити надані юридичним особам	9 796	5 000
Кредити надані фізичним особам	-	-
Право грошової вимоги за кредитами	-	-

Нараховані відсотки за кредитами	63	53
Всього кредити надані та нараховані відсотки	9 859	5 053
Видано за звітний період:	-	10 000
Переведено за звітний борг:	-	-
Нараховані відсотки за звітний за кредитами	1 436	928
Резерв знецінення кредитів наданих за період	-	182
Чиста балансова вартість кредитів наданих на кінець звітного періоду	4 289	9 859
В т.ч. Довгострокові кредити надані	4 260	10 000
Короткострокові кредити надані	-	-
Нараховані відсотки за кредитами	29	928
Погашено відсотки	1 469	917
Погашено кредит	5 553	5 205

Характеристика портфелю за виданими кредитами станом на 31 грудня 2025 р.:

Погашення основного боргу (тис. грн.) станом на 31.12.2025

Характеристика за строком видачі	Дата виникнення	Заборгованість станом на 31.12.2025	Терміни погашення заборгованості			Всього заборгованість за кредитами до погашення
			до 366 днів	від 366 до 731 дня	від 731 до 5 років	
Довгострокові кредити надані	20.11.2024	4 260	3 077	1 183	-	4 260
Всього:		4 260	3 077	1 183	-	4 260

Неотриманий фінансовий дохід (тис. грн.) станом на 31.12.2025 р.

Характеристика за строком видачі	Дата виникнення	Заборгован ість станом на 31.12.2025	Терміни погашення заборгованості			Всього заборгованість за кредитами до погашення
			до 366 днів	від 366 до 731 дня	від 731 до 5 років	
Довгострокові кредити надані	20.11.2024	29	501	29	-	559
Всього:		29	501	29	-	559

Товариство не має прострочених та знецінених кредитів станом на 30.12.2025.

10. Грошові кошти та їх еквіваленти

стаття	31.12.2025, тис. грн	31.12.2024, тис. грн
Грошові кошти в банку	1 068	5
Готівка в касах	162 541	102 449
Всього	163 609	102 454

Грошові кошти відображені за номінальною вартістю, що вважається справедливо

11. Власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2025 року складає 166 827 тис. грн., та сформований за рахунок:

Статутний капітал 5 000 тис. грн., що зареєстрований 28.01.2020 р., та внесений грошовими коштами 04.03.2020 р. на поточний рахунок Товариства.

Додатковий капітал 5 000 тис. грн. внесений учасником Товариства грошовими коштами 07.12.2023 р. на поточний рахунок, для забезпечення ведення поточної діяльності.

Нерозподілений прибуток 155 610 тис. грн.

Резервний капітал, сформований за рахунок нерозподіленого прибутку 1 217 тис. грн.

Структура статутного капіталу подана нижче:

Учасник Товариства	Доля у статутному фонді	Внесок в статутний капітал станом на 04.03.2020, тис. грн
ГУК ВОЛОДИМИР ОЛЕКСАНДРОВИЧ	100,00	5 000,00
Всього	100,00%	5 000,00

Інші резерви

	31.12.2025	31.12.2024
Резервний капітал	1 217	1 217
Всього інші резерви	1 217	1 217

12. Дотримання пруденційних вимог

У грудні 2023 року Національний банк України затвердив нові пруденційні вимоги для фінансових компаній, які набули чинності з 1 січня 2024 року. Ці вимоги спрямовані на забезпечення платоспроможності фінансових установ та мінімізацію ризиків у їх діяльності. Фінансові компанії повинні були привести свою діяльність у відповідність до цих вимог до 1 липня 2024 року. Основні положення нових пруденційних вимог включають:

- Достатність власного капіталу: мінімальний розмір капіталу визначається з урахуванням видів та кількості послуг, що надаються фінансовою компанією.
- Норматив левериджу: цей показник розраховується як відношення суми сплаченого статутного та резервного капіталу до зобов'язань фінансової компанії, що дозволяє збалансувати використання власних та залучених коштів.

Ці зміни були затверджені постановами Правління НБУ №191 та №192 від 27 грудня 2023 року.

Товариство щоденно проводить розрахунки достатності власного капіталу та нормативу левериджу відповідно до вимог постанови Правління НБУ №192 від 27 грудня 2023 року

Станом на 31.12.2025 року розрахунок власного капіталу Товариства повністю відповідає вимогам Національного банку України і складає 166 827 129,29 грн.

Розрахунок власного капіталу:	166 827 129 29
ЗК - зареєстрований (пайовий) капітал;	5 000 000,00
ДК - додатковий капітал;	5 000 000,00
РК - резервний капітал;	1 217 248,65
НК - неоплачений капітал;	0
ВК - вилучений капітал;	0
ЗБ - непокритий збиток;	0
НПР - нерозподілений прибуток.	155 609 880,64

Розрахунок нормативу левериджу станом на 31.12.2025 р.

Назва показника	Стаття балансу	Значення з балансу
ЗК - зареєстрований (пайовий) капітал;	1400	5 000 000,00
РК - резервний капітал;	1415	1 217 248, 65
НК - неоплачений капітал;	1425	0,00
ВК - вилучений капітал;	1430	0,00
ЗБ - непокритий збиток;	1420	0,00
НПР - нерозподілений прибуток за рік. Фінансова компанія	1420	0,00

має право включити НПР до розрахунку нормативу левериджу в розмірі та з дотриманням вимог, зазначених у пункті 21 або 22 цього Положення;		
ДЗ - довгострокові зобов'язання і забезпечення;	1595	0,00
ПЗ - поточні зобов'язання і забезпечення;	1695	1 698 492,47
ЗН - зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття;	1700	0
ГН - залишкова вартість наданих гарантій;	Позабаланс	0
НБКЛ - залишкова вартість наданих безвідкличних кредитних лімітів [сума, у межах якої фінансова компанія взяла на себе безвідкличне зобов'язання перед позичальником надати йому кредит (включаючи безвідкличне зобов'язання надати кредит у вигляді відновлюваної кредитної лінії) повністю або частинами протягом строку кредитування, зменшена на фактично надані позичальнику суми кредиту];		0
ПАА - залишкова вартість наданих поручительств, акцептів та авалів;		0
ПІЗ - інші позабалансові зобов'язання		0
НОТМАТИВ ЛЕВЕРИДЖУ		366,04 %

13. Торгова та інша кредиторська заборгованість

стаття	31.12.2025, тис. грн	31.12.2024, тис. грн
Зобов'язання з оплати за товари, послуги	214	7627
Зобов'язання по оплаті до бюджету	0	121
Зобов'язання по оплаті праці	78	0
Зобов'язання по соціальному страхуванню	8	200
Поточні забезпечення	1 398	1 349
Аванси отримані (послуги, що отримано на умовах відстроченого платежу)	0	0
Зобов'язання перед учасниками (дивіденди нараховані строк виплати яких не настав)	0	0
Інша	0	0
Всього	1 698	9 297

З метою рівномірного розподілу витрат протягом звітного періоду створюється резерв для забезпечення оплати відпусток. Величина забезпечення витрат на оплату відпусток визначається на дату звітності шляхом розрахунку стосовно кожного працівника, як добуток середньоденної заробітної плати працівника за останні 12 місяців і кількості днів невикористаної відпустки станом на дату розрахунку. В кінці фінансового року на дату складання щорічної фінансової звітності проводиться інвентаризація невикористаних відпусток та розміру резерву для забезпечення оплати відпусток і, при необхідності, проводиться коригування розміру резерву для забезпечення оплати відпусток.

	За 2025 рік	За 2024 рік
Матеріальні витрати	58	6
Витрати на оплату праці	15 659	503
Витрати на соціальне страхування	3 111	112
Амортизація	0	0
Інші операційні витрати	140 537	103 588
Всього	159 365	104 209

<i>15. Доходи та собівартість, тис. грн</i>	За 2025 рік	За 2024 рік
Дохід від основної діяльності	999	208 310
Дохід від нарахованих %	1 451	927
Інші операційні доходи (нараховані відсоткові доходи та інші операційні доходи)	245 327	19 701
Собівартість наданих послуг валютнообміну (всі витрати прямо пов'язані з наданням послуг заробітна плата персоналу, амортизаційні витрати, витрати оренди, охорони тощо)		(24 100)
Всього	247 777	204 838

16. Фінансові та інші доходи та витрати

У складі фінансових витрат відображаємо суму дисконтування від застосування МСФЗ 16 «Оренда», нараховані відсотки за право користування орендованим приміщенням

	За 2025 рік	За 2024 рік
Фінансові доходи	124	95
Фінансові витрати	(0)	(0)
Інші доходи (від списання простроченої заборгованості за договором цесії)	-	6000
Всього	124	6 095

17. Справедлива вартість фінансових інструментів

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

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

	Балансова вартість, тис. грн	Справедлива вартість, тис. грн
Необоротні активи		
Довгострокова частина заборгованості за кредитами виданими	1 183	1 183
Всього	1 183	1 183
Оборотні активи		
Дебіторська заборгованість за товари/роботи послуги (видані аванси)	577	577
Дебіторська заборгованість з бюджетом	-	-
Довгострокові кредити видані (поточна частина боргу)	3 077	3 077
Розрахунки з державними цільовими фондами	35	35
Нараховані доходи (% за кредитом)	29	29
Витрати майбутніх періодів	7	7
Грошові кошти та їх еквіваленти	163 609	163 609
Всього	167 334	167 334
Всього активи	167 334	167 334
Довгострокові зобов'язання		
Довгострокові фінансові зобов'язання	-	-
Короткострокові зобов'язання		
Поточна заборгованість за короткостроковими зобов'язаннями:	0	0
Кредиторська заборгованість за товари/роботи послуги	214	214
Кредиторська заборгованість перед бюджетом	-	-
Кредиторська заборгованість за страхуванням	8	8
Кредиторська заборгованість перед учасником	78	78
Інші поточні зобов'язання (персонал)	1 398	1 398
Всього	1 698	1 698

18. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками — це процес ідентифікації, оцінки, моніторингу та мінімізації ризиків, що можуть вплинути на діяльність організації. Основною метою є зменшення негативних наслідків, збереження стабільності та забезпечення досягнення цілей компанії в умовах невизначеності. В управлінні ризиками важливо правильно визначити потенційні загрози і можливості для компанії, щоб ефективно приймати обґрунтовані рішення.

Товариство укладає контракти, що передають фінансові ризики. У цьому розділі узагальнює ці ризики та підходи, якими Товариство управляє ними.

Основні етапи управління ризиками

1. Ідентифікація ризиків: Першим кроком є виявлення всіх можливих ризиків, які можуть виникнути у процесі діяльності компанії. Ризики можна класифікувати за різними категоріями, такими як фінансові, операційні, ринкові, технологічні, правові тощо. Для цього використовують методи: мозковий штурм, аналіз історії та минулих подій, SWOT-аналіз, опитування ключових співробітників, оцінка зовнішнього середовища.

2. Оцінка ризиків: Після ідентифікації необхідно оцінити ймовірність виникнення кожного ризику та його потенційний вплив на діяльність компанії. Це можна робити через кількісні (розрахунок фінансових втрат, втрати часу тощо) або якісні методи (оцінка за шкалою: високий, середній, низький ризик). Оцінка дозволяє визначити пріоритети для подальших дій і стратегії управління.

3. Розробка стратегії управління ризиками:

Уникнення ризику — вживання заходів, щоб уникнути ризикової ситуації, наприклад, припинення певної діяльності або зміну стратегії.

Зменшення ризику — вжиття заходів для зниження ймовірності настання ризику або його наслідків, наприклад, через диверсифікацію, інвестиції в нові технології, страхівку.

Передача ризику — передача частини ризику іншим сторонам, наприклад, за допомогою страхування або контрактів з постачальниками.

Прийняття ризику — визнання, що ризик є неминучим, і прийняття його за умови, що наслідки можна контролювати або вони прийнятні для компанії.

4. Моніторинг і контроль ризиків: Після впровадження заходів управління ризиками важливо постійно моніторити ситуацію та оцінювати ефективність обраних стратегій. Використовуються ключові показники ефективності (KPI), регулярні аудити, зворотний зв'язок від співробітників, аналіз фінансових результатів. - Важливо гнучко реагувати на зміни в обставинах і коригувати стратегії у разі потреби.

5. Комунікація та навчання: Важливо налаштувати систему комунікації всередині компанії для своєчасного інформування про потенційні ризики. Співробітники повинні бути навчені управлінню ризиками, розуміти політику ризик-менеджменту і бути здатними реагувати на зміни ситуації.

Діяльності Товариства характерна значна кількість ризиків, включаючи кредитний ризик, вплив змін процентних ставок, ризик ліквідності. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Товариства.

Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Товариство, та політики Товариства з управління такими ризиками.

Ринковий ризик. Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Товариства внаслідок ринкових змін. Товариство зазнає впливу ринкового ризику через формування портфеля ринкових фінансових інструментів. Ринкові ризики для Товариства виникають за відкритими позиціями боргових інструментів. Товариство здійснює моніторинг таких ризиків та визначає обмеження використання окремих фінансових інструментів або груп інструментів.

Кредитний ризик. Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, включає кредити видані, фінансові інвестиції, фінансову дебіторську заборгованість та залишки грошових коштів, як представлено нижче:

Товариство систематизує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлює обмеження на клієнтів, стосовно яких ризики не є прийнятними.

Товариство здійснює постійний моніторинг строків погашення кредитних зобов'язань, оскільки строки з більшими строками погашення мають вищий ступінь кредитного ризику, ніж ті, що мають менший строк. Товариство контролює невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Компанією розроблено Положення про порядок формування та списання резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Ризик змін курсів іноземних валют. Всі операції Товариство проводить в національній валюті України.

Ризик змін відсоткових ставок. Даний ризик виникає у результаті негативного впливу на фінансовий стан Товариства коливань відсоткових ставок, який виражається у підвищенні відсоткових ставок на залучені грошові кошти та/або зниженні доходів, отриманих від інструментів, за якими нараховуються відсотки. Товариство мінімізує ризик збільшення відсоткової ставки шляхом підтримки відповідного співвідношення залучених коштів до капіталу.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності- це ризик того, що у Товариства можуть виникнути труднощі з коштами, необхідними для погашення зобов'язань по фінансовим інструментам. Ризик ліквідності може виникнути через неможливість швидко реалізувати фінансовий актив за ціною, що приблизно дорівнює його справедливій вартості.

Товариство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних виплат за позиковими коштами, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Товариства. Управління потребами ліквідності Товариства здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів

19. Управління капіталом

Товариство не має офіційного внутрішнього документу, що визначає принципи управління капіталом, однак керівництво приймає засоби по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Товариства, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління

грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування фінансових інвестицій. Здійснюючі дані заходи, Товариство прагне забезпечити стійкий ріст прибутку.

Операції з пов'язаними особами. Пов'язаними особами Товариства є:

керівник Товариства

головний бухгалтер Товариства

засновник ГУК ВОЛОДИМИР ОЛЕКСАНДРОВИЧ- 100%

ПІБ	Відношення до ТОВ «ФК «ФІНОФІС»	Відношення до інших осіб
ГУК ВОЛОДИМИР ОЛЕКСАНДРОВИЧ (3274518650)	Учасник - 100%	ТОВ «ВАНТАЖ БІ.ЕМ.ДЖІ.» (38328431), учасник – 100%; ТОВ «КІНЕСТЕТИК» (34426940), керівник, учасник – 50%; ТОВ «АГРАРНА КРАЇНА» (38987168), керівник, учасник – 25%; ТОВ «ВАНТАЖ СЕЙВ» (39057494), керівник, учасник – 25%;

Протягом 2025 року провідному управлінському персоналу проводились нарахування та виплати заробітної плати. Загальна сума нарахованої заробітної плати за 2025 рік склала 767 тис. грн.

Значних операції з пов'язаними сторонами - провідний управлінський персонал , що виходять за межі звичайного перебігу господарської діяльності суб'єкта господарювання в Товаристві не було.

Щодо операцій з пов'язаними особами - гарантії не надавались та не отримувались, резерв сумнівних боргів не нараховувався та витрати, пов'язані стосовно безнадійної чи сумнівної заборгованості не визнавались.

20. Загальні претензії

Станом на 31 грудня 2025 року і до дати підписання фінансових звітів Товариство не була залучена в судових розглядах, які могли б мати істотний вплив на її господарську діяльність.

Керівництво Товариства, виходячи зі свого розуміння податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншим і це може мати вплив на дану фінансову звітність.

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про які необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

21. Умовні активи та зобов'язання

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

22. Умовні зобов'язання податкового характеру

Податкова система України характеризується постійними змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень і судових рішень, часто нечітко викладених і суперечливих, що припускає неоднозначне тлумачення їх податковими органами. Правильність обчислення податків у звітному періоді може бути перевірена на протязі трьох наступних років. Останнім часом практика в Україні така, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації і вимог дотримання податкового законодавства.

Керівництво Товариства, виходячи зі свого розуміння податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншим і це може мати значний вплив на дану комбіновану звітність.

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про які необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

23. Події після дати балансу

Після дати балансу жодних значних подій, які могли б вплинути на здатність Товариства продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося.

Політична та економічна ситуація в країні є вкрай непередбачуваною, що може позначитися на результатах діяльності та фінансовому стані Товариства, за обставин, які наразі не можливо достовірно оцінити. Керівництво стежить за поточним станом розвитку подій і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання сталого розвитку бізнесу Товариства.

Директор

Пустовойт Г. В.

