

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"

Національному банку України

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

Звіт щодо аудиту фінансової звітності
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"
станом на 31.12.2025р.

станом на 31 грудня 2025р.

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ", що долається, яка складається з звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2025р. та відповідних звітів: звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та звіту про власний капітал за 2025 рік, а також зі стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та приміток.

На нашу думку, фінансова звітність, що долається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ "ФК "ПРОФІНЕФ" на 31 грудня 2025р. та його фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-ХІV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами визначено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

м. Дніпро
2026

Ми є незалежними по відношенню до ТОВ "ФК "ПРОФІНЕФ", згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"

Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ** **"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"**

станом на 31.12.2025р.

Думка

Ми, провели аудит фінансової звітності **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"**, що додається, яка складається з звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2025 р. та відповідних звітів: звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та звіту про власний капітал за 2025 рік, а також зі стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та приміток.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ "ФК "ПРОФІНЕФ" на 31 грудня 2025р. та його фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-ХІV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до **ТОВ "ФК "ПРОФІНЕФ"**, згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («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.

Пояснювальний параграф

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності.

Ми звертаємо увагу на Примітки розділу 2 «Економічне та операційне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність», у яких йдеться про військове вторгнення з боку російської федерації, та Примітки 3.3 розділу 3 «Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому».

Управлінський персонал ТОВ "ФК "ПРОФІНЕФ" не ідентифікував суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність та використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансової звітності. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

Окрім питання, описаного у розділі “Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності”, в якості ключових питань аудиту фінансової звітності Товариства були ідентифіковані наступні ділянки:

Ключові питання	Що було зроблено протягом аудиту та результати аудиторських процедур
1. Товариство здійснює операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі через мережу відділень з використанням спеціалізованого програмного забезпечення «Платежі населення» з подальшою передачею консолідованої інформації до системи бухгалтерського обліку. Зважаючи на те, що передача даних між операційною системою та централізованою бухгалтерською системою здійснюється від відділень, територіально розташованих у різних містах України, існує ризик того, що окремі операції можуть бути відображені несвоєчасно, неповно або з помилками, що може впливати на переоцінку валюти по курсу станом на звітну дату та на фінансові показники.	Ми дослідили процедури перенесення даних з реєстраційної системи до системи бухгалтерського обліку, протестували відповідність даних за операціями обміну валют за даними бухгалтерського обліку та даними реєстраційної системи, перевірили відповідність застосованих на дату звітності офіційних курсів гривні щодо іноземних валют. Ми впевнилися, що в системі бухгалтерського обліку зареєстровані всі операції, наявні у системі обліку «Платежі населення», а підсумкові дані та залишки грошових коштів на звітну дату відображені в вірних сумах.
2. Дохід від валютно-обмінних операцій визначається як різниця між комерційними курсами купівлі/продажу іноземної валюти, встановленими Товариством та офіційними курсами гривні щодо іноземних валют, встановленими Національним банком України. Товариство здійснює валютно-обмінні операції через мережу-відділень, при цьому курси валют, встановлені управлінським персоналом, можуть змінюватися протягом дня і відрізнятися між окремими відділеннями. Дані про здійснені операції первинно формуються в операційній системі «Платежі	Ми вивчили Положення Товариства щодо здійснення валютно-обмінних операцій, проаналізували дані реєстраційної системи, вибірково перерахували результати окремих операцій та перевірили відповідність застосованих курсів купівлі/продажу валют наказам Товариства. Ми також перевірили відповідність оцінки іноземної валюти за офіційним курсом на відповідні дати та порівняли ці дані з бухгалтерським обліком.

<p>населення» та передаються до системи бухгалтерського обліку (BAF Бухгалтерія), де здійснюється розрахунок доходу із застосуванням офіційних курсів гривні щодо іноземних валют, встановлених Національним банком України. Дані щодо офіційних курсів Національного банку автоматизовано завантажуються в BAF Бухгалтерія з порталу Національного банку України. Відповідальні особи Товариства здійснюють щоденне звіряння відображеного доходу від здійснених операцій в програмі BAF Бухгалтерія із даними ПЗ «Платежі населення».</p> <p>Інформація розкрита в Примітках Доходи та витрати розділу 5 «Основні принципи облікової політики» та п.7.8. Операційні доходи</p>	<p>На основі даних реєстраційної системи ми здійснили розрахунок доходів та витрат за валютно-обмінними операціями та порівняли їх з показниками, відображеними у бухгалтерському обліку.</p> <p>Ми впевнилися у тому, що результат від валютно-обмінних операцій за звітний період визначений у відповідних сумах.</p>
<p>3. Готівкові розрахунки характеризуються підвищеною ризиковістю та підлягають регламентуванню відповідно до встановлених вимог. Залишки готівкових коштів у касі мають суттєвий вплив на показники фінансової звітності та, відповідно, потребують належної уваги в процесі аудиту.</p> <p>Інформація розкрита в Примітках 5.3 та п.7.3. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів</p>	<p>Ми вивчили впроваджену систему внутрішнього контролю Товариства за операціями з готівкою, ознайомилися з внутрішніми регламентними документами. Ми впевнилися, що всі відділення Товариства зареєстровані та фактично здійснюють діяльність за місцем їхньої реєстрації з застосуванням РРО/ пРРО, зареєстрованими в центральному органі виконавчої влади; усі РРО/ПРРО інтегровані в реєстраційну систему; існує налагоджена система інкасації та поповнення кас, здійснюється своєчасна реєстрація даних операцій в системі бухгалтерською обліку, проводиться необхідні контролюючі заходи (інвентаризація, звіти за зміни касирів) Ми порівняли дані бухгалтерського обліку з касовими звітами, даними інвентаризації та даними, зареєстрованими в ДПС, та впевнилися в тому, що всі операції належним чином відображені в обліку.</p> <p>Внутрішні положення та політика Товариства відповідають усім вимогам контролюючих органів.</p>

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим аудитором Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Фінансист»» (код ЄДРПОУ 21860250), який 19 травня 2025 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, яка подається регулятору відповідно до Постанови Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», що міститься у річному звіті ТОВ "ФК "ПРОФІНЕФ" станом на 01 січня 2026 року та складена з 16-ті додатків, а саме файлів LR, звітний файл *FRO та FRI*, але не є нашим звітом 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 нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому 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 ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили суттєвих фактів, які потрібно було б включити до даних звітів, відповідає даним фінансової звітності на відповідну дату.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї 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 відповідного розкриття 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 компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

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

Відповідно до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV, Товариство звільняється від подання звіту про управління, оскільки ТОВ "ФК "ПРОФІНЕФ" не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування підприємства	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛ»
Скорочена назва	ПП АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»
Код за ЄДРПОУ	30992563
Місцезнаходження	49070, м. Дніпро, вул. Воскресенська (Леніна), буд.1-А, корпус 2, кв.30
Телефон: моб.	+380676334871.
Свідоцтво про включення до	Підприємство зареєстровано в реєстрі № 3 до

Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за № 2359.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Рішення Аудиторської палати України Комітету контролю якості від 12.11.2024р. № 19/КЯ та від 16.10.2025р. №16КЯв
Email :	verkapustina30@gmail.com

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту.

Дата та номер договору на проведення аудиту: від «12» січня 2026 року № 12/01/26-ФК ПРФ

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 07.03.2026 р. по 23.04.2026 р.

Ключовий партнер з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора,



Віра КАПУСТИНА
номер в реєстрі
на сайті ОСНАД100989

Адреса аудитора:

Від імені Аудиторської фірми
ПП АФ «Професіонал»: м. Дніпро,
вул. Воскресенська (Леніна), будинок1-А, корпус 2, кв.30

23.04.2026 рік

Актив	Код радян	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2025	Примітки
І. Немобільні активи	1000	3	4	5
І.1 Земельні ділянки	1001	27	5	7.1
І.2 Немобільні активи, що не є земельними ділянками	1002	751	751	
І.3 Немобільні активи, що не є земельними ділянками	1003	(124)	(124)	
І.4 Немобільні активи, що не є земельними ділянками	1005	388	93	7.1
І.5 Немобільні активи, що не є земельними ділянками	1005	5 830	5 967	
І.6 Немобільні активи, що не є земельними ділянками	1007	(5 444)	(5 874)	
І.7 Немобільні активи, що не є земельними ділянками	1013	-	-	
І.8 Немобільні активи, що не є земельними ділянками	1020	-	-	
І.9 Немобільні активи, що не є земельними ділянками	1030	-	-	
І.10 Немобільні активи, що не є земельними ділянками	1035	-	-	
І.11 Немобільні активи, що не є земельними ділянками	1040	-	-	
І.12 Немобільні активи, що не є земельними ділянками	1045	-	-	
І.13 Немобільні активи, що не є земельними ділянками	1050	1 250	301	7.1
І.14 Немобільні активи, що не є земельними ділянками	1095	1 663	397	
II. Оборотні активи	1100	13	13	
II.1 Готівка	1101	13	13	
II.2 Готівка	1104	-	-	
II.3 Нематеріальні активи	1110	-	-	
II.4 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	54	70	7.1
II.5 Дебіторська заборгованість за розрахунками: з податку на прибуток	1130	-	-	
II.6 Дебіторська заборгованість за розрахунками з податку на доходи фізичних осіб	1135	1	1	7.1
II.7 Дебіторська заборгованість за розрахунками з податку на майно з податку на прибуток	1136	3	-	
II.8 Дебіторська заборгованість за розрахунками з податку на доходи	1140	-	-	
II.9 Дебіторська заборгованість за розрахунками з податку на доходи	1145	101	191	7.1
II.10 Дебіторська заборгованість за розрахунками з податку на доходи	1160	-	-	
II.11 Дебіторська заборгованість за розрахунками з податку на доходи	1165	33 243	35 042	7.1

7

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"

Територія ДНІПРОПЕТРОВСЬКА /М. ДНІПРО ЦЕНТРАЛЬНИЙ РАЙОН

Організаційно-правова форма господарювання товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності: посередництво за договорами по цінних паперах або товарах

Середня кількість працівників 50

Адреса, телефон 49101 м. Дніпро пр. Дмитра Яворницького буд. 125 приміщення 72, +380679812167

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

Складено за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2026	01	01
40671628		
1210137500		
240		
66.12		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2025 року

		Форма № 1	Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2025	Примітки
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	27	3	7.1
первісна вартість	1001	351	351	
накопичена амортизація	1002	(324)	(348)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби	1010	386	93	7.1
первісна вартість	1011	5 830	5 967	
знос	1012	(5 444)	(5 874)	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Інші необоротні активи	1090	1 250	301	7.1
Усього за розділом I	1095	1 663	397	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	13	13	
Виробничі запаси	1101	13	13	
Товари	1104	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	54	70	7.3
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-	
з бюджетом	1135	3	1	7.3
у тому числі з податку на прибуток	1136	3		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	101	191	7.3
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	33 243	35 042	7.4

Готівка	1166	33 192	34 969	
Рахунки в банках	1167	51	73	
Витрати майбутніх періодів	1170	46	-	7.5
Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	33 460	35 317	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
Баланс	1300	35 123	35 714	
Пасив	Код рядка	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2025	Примітки
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	22 900	22 900	7.6
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Резервний капітал	1415	518	624	7.6
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	9 098	10 748	7.6
Неоплачений капітал	1425	-	-	
Вилучений капітал	1430	-	-	
Усього за розділом I	1495	32 516	34 272	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Довгострокові орендні зобов'язання	1515	404	-	7.2
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
Усього за розділом II	1595	404	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за: орендними зобов'язаннями	1610	947	342	7.2
товари, роботи, послуги	1615	584	511	
розрахунками з бюджетом	1620	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	
розрахунками зі страхування	1625	1	-	
розрахунками з оплати праці	1630	4	-	
Поточні забезпечення	1660	667	589	7.8
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-	
Усього за розділом III	1695	2 203	1 442	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
Баланс	1900	35 123	35 714	

Керівник

Головний бухгалтер



Оганезова В.В.

Полякова В.А.

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	0	01
	1	
40671628		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	25 111	21 839	7.9
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-	
Валовий: прибуток	2090	25 111	21 839	
збиток	2095	-	-	
Інші операційні доходи	2120	1 735	1 797	7.9
Адміністративні витрати	2130	(20 103)	(17 441)	7.10
Витрати на збут	2150	-	-	
Інші операційні витрати	2180	(70)	(79)	7.10
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	6 673	6 116	
збиток	2195	-	-	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	-	-	
Інші доходи	2240	-	-	
Фінансові витрати	2250	(105)	(226)	7.2; 7.11
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-	
Інші витрати	2270	-	-	
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	6 568	5 890	
збиток	2295	-	-	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4 812)	(3 770)	7.7
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	1 756	2 120	
збиток	2355	-	-	

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	
Інший сукупний дохід	2445	-	-	
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 756	2 120	

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	(221)	(241)	7.10
Витрати на оплату праці	2505	(6 864)	(5 600)	7.10
Відрахування на соціальні заходи	2510	(1 477)	(1 214)	7.10
Амортизація	2515	(1 405)	(1 935)	7.10
Інші операційні витрати	2520	(10 206)	(8 530)	7.10
Разом	2550	(20 173)	(17 520)	



Керівник

Головний бухгалтер

Оганезова В.В.

Полякова В.А.

КОДИ		
2026	01	01
40671628		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) За 2025 року

Форма № 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	25 125	21 854	
Повернення податків і зборів	3005	-	-	
Цільового фінансування	3010	72	91	
Надходження від повернення авансів	3020	24	10	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-	
Інші надходження	3095	1	21	7.12
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(9 719)	(7 587)	
Праці	3105	(5 659)	(4 800)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 600)	(1 330)	
Зобов'язань з податків і зборів:	3115	(6 531)	(4 985)	
- витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(4 809)	(3 767)	
- витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 722)	(1 218)	
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-	
Інші витрачання	3190	(248)	(243)	7.12
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 465	3 031	
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	-	-	
Інші надходження	3250	-	-	
Витрачання на придбання:	3255			

фінансових інвестицій		-	-	
необоротних активів	3260	(139)	(230)	
Виплати за деривативами	3270	-	-	
Інші платежі	3290	-	-	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(139)	(230)	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-	
Отримання позик	3305	-	-	
Інші надходження	3340	-	-	
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	-	-	
Витрачання на сплату відсотків	3360	(105)	(226)	7.12
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(923)	(1 153)	7.12
Інші платежі	3390	(16)	-	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(1 044)	(1 379)	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	282	1 422	
Залишок коштів на початок року	3405	33 243	30 118	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1 517	1 703	
Залишок коштів на кінець звітного періоду	3415	35 042	33 243	

Керівник

Головний бухгалтер



Оганезова В.В.

Полякова В.А.

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
40671628		

Звіт про власний капітал за 2025 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок звітного періоду	4000	22 900	-	-	518	9 098	-	-	32 516
Коригування	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок звітного періоду	4095	22 900	-	-	518	9 098	-	-	32 516
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 756	-	-	1 756
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	106	(106)	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	106	1 650	-	-	1 756
Залишок на 31.12.2025	4300	22 900	-	-	624	10 748	-	-	34 272

Керівник

Головний бухгалтер



Оганезова В.В.

Полякова В.А.

Handwritten mark

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"

Дата (рік, місяць, число)
 за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
40671628		

Звіт про власний капітал за 2024 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок звітного періоду	4000	22 900	-	-	518	6 978	-	-	30 396
Коригування	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок звітного періоду	4095	22 900	-	-	518	6 978	-	-	30 396
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 120	-	-	2 120
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	2 120	-	-	2 120
Залишок на 31.12.2024	4300	22 900	-	-	518	9 098	-	-	32 516

Керівник

Головний бухгалтер



(Handwritten signature)
8

Оганезова В.В.

Полякова В.А.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ»
за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

1. Загальні відомості про підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ" (далі - Товариство) створене та зареєстроване в установленому законодавством порядку, здійснює свою діяльність на ринку небанківських фінансових послуг на підставі чинного законодавства України, зокрема: Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

Ідентифікаційний код	40671628
Повне найменування юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"
Скорочене найменування	ТОВ "ФК "ПРОФІНЕФ"
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Дата державної реєстрації	20.07.2016 номер запису 1 224 102 0000 077738
Місцезнаходження	49101, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ПРОСПЕКТ ДМИТРА ЯВОРНИЦЬКОГО, будинок 125, приміщення 72
Телефон/ факс	(056) 722-22-14, (0562) 36-01-14
E-mail	profinef@gmail.com
Офіційний вебсайт	https://profinef.com
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	директор Оганезова В.В.
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Полякова В.А.
Кількість працівників	50 працівників
Дата затвердження звітності та орган управління Підприємства, що її затвердив	25.02.2026, директор
Дата звітності та звітний період	31.12.2025, за 2025 рік.
Валюта звітності та одиниця її виміру	Гривня, тис. грн.
Види економічної діяльності за КВЕД:	66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах; 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Протягом 2025 року Товариство здійснювало свою діяльність на підставі ліцензій, виданих Національним банком України:

Ліцензія на діяльність фінансової Товариства з правом надання фінансових послуг:

- фінансова платіжна послуга з переказу коштів без відкриття рахунку (рішення від 08.02.2024 №21/97-рк, строк дії необмежений)

Ліцензія на здійснення валютних операцій з правом здійснення валютних операцій:

- торгівля валютними цінностями в готівковій формі (переоформлена 05.02.2024 відповідно до п.11 постанови Правління Національного банку України від 29.12.2023 №199, строк дії необмежений);

- фінансова платіжна послуга з переказу коштів без відкриття рахунку (від 08.02.2024 №60, строк дії необмежений)

У звітному періоді станом на кінець 2025 року Товариство надавало послуги в касах 14 відокремлених підрозділів - відділень, з яких шість розташовані у м. Дніпро, три - у м. Львів, три - у м. Київ та два - у м. Одеса.

Виконавчий одноособовий орган – директор; дочірніх та асоційованих компаній, відокремлених підрозділів (філій та представництв), що складають окрему фінансову звітність, немає.

2. Економічне та операційне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність

Повномасштабне вторгнення росії в Україну, яке розпочалося 24 лютого 2022 року, зумовило введення воєнного стану на всій території України, який діє і по нині та стало визначальним фактором фінансово-економічної кризи. Російська агресія і надалі загрожуватиме довгостроковим зниженням економічного потенціалу країни, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування буде залежати від характеру й тривалості бойових дій.

Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці.

Актуальними є також ризики, пов'язані з потенційно менш сприятливими зовнішніми умовами на тлі посилення геополітичної невизначеності та деглобалізації. Досі торговельно-політичні протистояння не мали значного впливу на українську економіку і навіть частково підтримали її через зниження цін на нафту. Однак подальше загострення торговельних суперечностей між країнами може суттєво послабити світову економіку, що призведе до зниження зовнішнього попиту та створюватиме загрози для ритмічності міжнародного фінансування.

Попри зниження інфляції протягом останніх місяців, інфляційні очікування залишаються високими, а проінфляційні ризики, зокрема пов'язані зі зростанням енергодефіциту та бюджетних потреб, посилилися. За таких умов, щоб зберегти привабливість гривневих активів, стійкість валютного ринку та сталу тенденцію зниження інфляції до цілі 5% на горизонті політики, Національний банк підтримує відносно жорсткі монетарні умови. На кінець 2025 року Правління Національного банку України зберігало облікову ставку на рівні 15,5%.

За прогнозом Національного банку, інфляція становитиме 7,5% наприкінці 2026 року, а надалі перебуватиме близько до цілі 5% та досягне її у 2028 році. Економіка цього року зросте на 1,8%, а в наступні роки відновлення пришвидшиться до 3-4% на рік.

Базовий сценарій прогнозу НБУ ґрунтується на припущенні про поступову нормалізацію умов для функціонування економіки. Він враховує поточні наслідки обстрілів і руйнувань, а також достатні обсяги зовнішнього фінансування на прогнозованому горизонті.

Найближчими місяцями інфляція далі знижуватиметься, передусім завдяки залишковим ефектам від зростання врожаїв у 2025 році. Водночас наслідки масштабних руйнувань в енергетиці тиснутимуть на ціни як через ринкові, так і адміністративні механізми. На тлі низької бази порівняння це спричинить помірне пришвидшення інфляції в другому півріччі 2026 року. Як наслідок, за підсумками року інфляція знизиться помірно – до 7,5%.

У наступні роки інфляція повернеться на траєкторію стійкого сповільнення завдяки нормалізації ситуації на ринку праці, помірнішій імпортованій інфляції, поступовому нарощуванню врожаїв та заходам монетарної політики НБУ. Відновлення енергосектору теж сприятиме зниженню інфляції, водночас підвищені витрати бізнесу на енергоавтономність ще тривалий час тиснутимуть на ціни. НБУ прогнозує, що інфляція сповільниться до 6% у 2027 році та до цілі НБУ 5% у 2028 році.

НБУ забезпечуватиме належний рівень монетарних умов для подальшого зниження інфляції та досягнення інфляційної цілі 5% на горизонті політики. Водночас процентна політика поступово пом'якшуватиметься, що підтримає кредитування та економічне зростання.

Нарощування врожаїв, а також інвестиції у відбудову інфраструктури та оборонний комплекс підтримають подальше зростання економіки. Однак, ураховуючи масштабні обстріли енергосистеми України, НБУ погіршив припущення щодо дефіциту електроенергії (зокрема з 3% до 6% у поточному році) і відповідно переглянув прогноз зростання реального ВВП у 2026 році – з 2,0% до 1,8%.

Очікується, що надалі відновлення пришвидшиться. Бюджетні стимули поступово скорочуватимуться, водночас пошквалюванню економічної активності сприятиме низка інших чинників: поступове поліпшення ситуації в енергосекторі, нарощування приватних інвестицій, євроінтеграційні реформи, а також розворот міграційних процесів. За прогнозом НБУ, у 2027 році реальний ВВП зросте на 2,8%, а у 2028 році – на 3,7%.

НБУ припускає, що через ускладнення безпекової ситуації чистий відплив населення у 2026 році становитиме близько 0,2 млн осіб. Припускається, що чисте повернення мігрантів розпочнеться у 2027 році (близько 0,1 млн осіб), а в 2028 році цей процес активізується (0,5 млн осіб), зокрема з огляду на очікуване зменшення безпекових ризиків та загальне поліпшення економічної ситуації.

Водночас ринок праці потребуватиме значної кількості працівників на тлі процесів відбудови країни та зростання інвестицій. Високий попит на робочу силу сприятиме подальшому скороченню безробіття та підтримуватиме збільшення зарплат. За прогнозом НБУ, у 2026 році реальні зарплати зростуть на 7% (як і у 2025 році), а у 2027-2028 роках – на близько 6% щороку.

НБУ залишив без змін припущення щодо дефіциту бюджету у 2026 році – на рівні близько 19% ВВП, що відповідає закону про Державний бюджет. Надалі очікується зниження показника: до 14% ВВП у 2027 році та 9% ВВП у 2028 році в міру зменшення безпекових ризиків.

Важливу роль у фінансуванні дефіциту бюджету найближчими роками і надалі відіграватиме міжнародна допомога. НБУ припускає, що Україна отримає від міжнародних партнерів 51,4 млрд дол. США у 2026 році, 42,7 млрд дол. США у 2027 році та 21,6 млрд дол. США у 2028 році. Це дасть змогу зберігати міжнародні резерви на достатньому рівні для підтримання стійкості валютного ринку: за підсумками 2026 року – 65 млрд дол. США, 2027 року – близько 73 млрд дол. США, 2028 року – майже 71 млрд дол. США.

У травні 2025 року споживча інфляція досягла локального максимуму 15,9% р/р та надалі почала стрімко знижуватися. За підсумками року інфляція становила 8% р/р, що все ще на 3 в. п. вище за ціль НБУ. Один із ключових проінфляційних чинників – послаблення долара до євро та інших валют країн – основних торговельних партнерів України на світовому фінансовому ринку. За оцінками НБУ, більше половини (близько 1,7 в. п.) відхилення споживчої інфляції від цілі минулого року зумовлювалося саме імпортованою складовою.

Вагомим також був тиск з боку чинників пропозиції, зокрема вищих витрат бізнесу на оплату праці та енергонезалежність. Адміністративні рішення, серед яких податкові зміни для виробників та імпортерів тютюнових виробів, також стримали повернення інфляції до цілі. Натомість вплив попиту на ціни був близьким до нейтрального, а зниження вартості нафти на світовому ринку мало дезінфляційний ефект.

Державний бюджет України на 2026 рік затверджено з дефіцитом близько 19% ВВП (без урахування грантів у доходах), що істотно менше, ніж у 2025 році. Очікується, що бюджетний дефіцит фінансуватиметься передусім за рахунок міжнародної допомоги, ризик недоотримання якої відчутно знизився завдяки рішенням Ради ЄС надати Україні 90 млрд євро у 2026-2027 роках. Натомість валові внутрішні запозичення у 2026 році плануються досить помірними (420 млрд грн), що створює резерв для додаткових ринкових залучень, якщо така потреба з'явиться.

Прогнози ВВП та інфляції, на яких ґрунтуються бюджетні параметри, вищі, ніж закладено в прогноз НБУ, що створює ризики для податкових надходжень. Водночас оцінка імпорту консервативніша, ніж очікує НБУ, що може забезпечити простір для додаткових доходів.

Основним ризиком для бюджету є виникнення додаткових фінансових потреб на підтримку обороноздатності та відбудову, у тому числі відновлення енергетичної інфраструктури. З огляду на це особливого значення набуває виконання Україною зобов'язань, необхідних для отримання міжнародної підтримки, зокрема в межах програми МВФ.

Вплив економічного середовища на діяльність Товариства

На сьогодні ще важко точно оцінювати масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. Товариство планує продовжувати свою діяльність, проте, діяльність буде здійснюватися з урахуванням наявних об'єктивних можливостей. Керівництво Товариства усвідомлює надзвичайно високі ризики, що пов'язані зі збройною агресією російської федерації та триваючою російсько-українською війною.

Станом на 01 січня 2026 року на ринку небанківських фінансових послуг працювало 775 учасників: 411 фінансових компаній, 47 страховиків non-life, 10 life-страховиків, один страховик зі спеціальним статусом, 101 ломбард, 85 кредитних спілок, один лізингодавець, 45 страхових брокерів та 74 колекторські компанії.

На платіжному ринку діяло 15 платіжних систем, створених резидентами, ураховуючи державні, та 10 міжнародних.

Для порівняння станом на 01 січня 2025 року на ринку небанківських фінансових послуг працювали 876 учасників: 479 фінансових компаній, 55 страховиків non-life, 10 life-страховиків, один страховик зі спеціальним статусом, 109 ломбардів, 104 кредитних спілки, 1 лізингодавець, 44 страхових брокери та 73 колекторських компанії.

На платіжному ринку діяло 15 платіжних систем, створених резидентами, ураховуючи державні, та 14 міжнародних платіжних систем, створених нерезидентами.

На результат діяльності Товариства певною мірою вплинули зміни до Податкового кодексу України, внесені Законом України від 10.10.2024 №4015-IX.

Для платників податку на прибуток підприємств, які здійснюють діяльність з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі з 1 січня 2025 року авансові внески з податку на прибуток підприємств встановлено у фіксованій сумі визначеній у євро (замість мінімальних заробітних плат) за кожний пункт обміну іноземної валюти, які сплачуються у розмірі згідно з офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України на перше число першого місяця календарного кварталу в якому відбувається сплата авансового внеску.

Починаючи з січня 2025 року авансовий внесок з податку на прибуток за кожен пункт обміну іноземної валюти сплачується у розмірі:

а) еквівалентному шестистам євро згідно з офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України на перше число першого місяця календарного кварталу в якому відбувається сплата авансового внеску, за кожний пункт обміну іноземної валюти, розташований у населеному пункті (крім міста Києва), чисельність населення якого перевищує 50 тисяч, за статистичними даними чисельності наявного населення України, розміщеними на веб-сайті

спеціально уповноваженого центрального органу виконавчої влади в галузі статистики станом на 1 січня року, що передує поточному року;

б) еквівалентному семистам євро згідно з офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України на перше число першого місяця календарного кварталу, в якому відбувається сплата авансового внеску, за кожний пункт обміну іноземної валюти, розташований у місті Києві;

в) еквівалентному двомстам євро згідно з офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України на перше число першого місяця календарного кварталу, в якому відбувається сплата авансового внеску, за кожний пункт обміну іноземної валюти, розташований в інших, крім передбачених підпунктами «а» та «б» цього підпункту, населених пунктах або за межами населених пунктів.

Механізм сплати авансового внеску за кожний пункт обміну іноземної валюти для платників податку на прибуток підприємств, які здійснюють діяльність з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі залишився без змін.

Окрім того, підвищена базова (основна) ставка податку до рівня 25% для оподаткування прибутку фінансової установи.

Керівництво Товариства проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Товариства вважає можливим продовжувати діяльність на безперервній основі.

Прибуткова діяльність Товариства у надскладних кризових умовах воєнного стану, введеного в Україні в наслідок повномасштабної війни РФ проти України та ведення бойових дій в Україні протягом останніх трьох років, є наслідком успішної роботи керівництва та злагодженої роботи всього колективу Товариства.

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 відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

3. Загальна основа формування фінансової звітності

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансових звітів є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), офіційний переклад яких оприлюднений на веб-сайті Міністерства фінансів України в порядку, визначеному законодавством України. МСФЗ, що набувають чинності у наступних періодах, для яких передбачена можливість добровільного дострокового застосування, не застосовуються до дати їх введення в дію. Підготовлені Товариством фінансові звіти чітко та без будь-яких застережень відповідають усім вимогам чинних МСФЗ, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. При формуванні фінансових звітів Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства складається з наступних компонентів:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на кінець звітного півріччя;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за звітне півріччя;
- Звіт про рух грошових коштів за звітний період;
- Звіт про власний капітал за звітний період;

- Примітки до фінансової звітності, включаючи опис існуючої облікової політики.

Активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан наведені із застосуванням класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові.

Подання витрат у Звіті про сукупні доходи здійснюється за класифікацією, основою на методи «функції витрат».

Подання грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу на нетто-основі, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів.

3.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Товариство веде бухгалтерський облік в гривні, відповідно, визначає гривню в якості функціональної валюти. Операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Ця фінансова звітність подається у гривнях, а суми у ній округлені до тисячі (тис.), якщо не вказано інше.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті перераховуються в гривню за офіційним курсом Національного банку України на відповідну звітну дату. Операції в іноземній валюті також обліковуються у функціональній валюті за офіційним курсом на дату здійснення операції.

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, складав: (грн.)

	31.12.2024	31.12.2025
Долар США	42,0390	42,3878
Євро	43,9266	49,8565
Злотий	10,2966	11,7963

Переоцінка усіх монетарних статей в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу Національного банку України. Результати переоцінки відображено у статті «Інші операційні доходи. Дохід від операційної курсової різниці» Звіту про сукупний дохід, як прибуток або збиток.

Доходи та витрати Товариства в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом Національного банку України на дату їх визнання (нарахування)

3.3. Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансові звіти Товариства складені виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності, але в умовах воєнного стану, та не включають коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. З метою оцінки безперервності розглядався період 12 місяців від дати балансу. Учасники Товариства не мають намірів ліквідувати або припинити діяльність.

3.4. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформовані фінансові звіти, вважається період з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року.

4. Нові стандарти, які набирають чинності в майбутніх періодах

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

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо

інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

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

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

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

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

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

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

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

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

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

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

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

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

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

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

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

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

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

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

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

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

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

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

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

Національний банк України для підвищення еквівалентності банківського регулювання вимогам європейського законодавства запроваджує вимоги до оприлюднення банками та банківськими групами пруденційної інформації. Такі вимоги ґрунтуються на нормах частини восьмої Регламенту Європейського Парламенту і Ради (ЄС) від 26 червня 2013 року № 575/2013 про пруденційні вимоги для кредитних установ та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 648/2012 (зі змінами) та положеннях Базельської угоди (Pillar 3), а також імплементаційних технічних стандартах Європейського банківського органу (ЕВА) про застосування Регламенту (ЄС) № 575/2013 щодо публічного розкриття установами інформації. Положення про порядок оприлюднення пруденційної інформації банками України та банківськими групами затверджено постановою Правління Національного банку від 30 грудня 2025 року № 165, яка набрала чинності 01 січня 2026 року.

МСФЗ, що набувають чинності у наступних періодах, для яких передбачена можливість дострокового застосування, не застосовуватимуться Товариством до дати їх введення в дію. За оцінкою Товариства вони не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність.

5. Основні принципи облікової політики

5.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та стосується окремого підприємства. Товариство не має філій, дочірніх та асоційованих підприємств та не складає консолідований баланс.

5.2. Загальні положення щодо облікової політики

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена Загальними зборами Учасників відповідно до вимог МСФЗ, доречних для діяльності Товариства.

5.3. Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.3.2 цих Приміток.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Оцінка справедливої вартості

Товариство використовує наступну ієрархію для визначення джерел справедливої вартості активів і зобов'язань та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

- Рівень 1: ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання.
- Рівень 2: вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано.
- Рівень 3: вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі (неспостережені дані).

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками основного ринку або найбільш сприятливого ринку на дату оцінки.

Якщо вхідні дані, що використовуються для оцінки справедливої вартості активу чи зобов'язання, можуть бути віднесені до різних рівнів ієрархії справедливої вартості, то оцінка справедливої вартості в цілому відноситься до найнижчого рівня ієрархії справедливої вартості до якого віднесені наявні вхідні дані.

Товариство визнає переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості на кінець звітного періоду протягом якого відбулася зміна.

Протягом звітного періоду Товариство не мало активів і зобов'язань для оцінки справедливої вартості яких потрібне використання додаткової інформації та припущень.

Фінансові активи та зобов'язання

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;

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

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

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

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

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

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Прибутки та збитки

Товариство може на власний розсуд прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують.

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки.

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або

- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість визнається за справедливою вартістю.

Резерв під збитки дебіторської заборгованості створюється з використанням моделі очікуваних кредитних збитків (п. 5.5 МСФЗ (IFRS) 9).

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву під збитки, а у разі недостатності суми створеного резерву – з визнанням інших операційних витрат. Сума отриманого відшкодування раніше списаної безнадійної заборгованості включається до складу інших операційних доходів. Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої не створювався резерв під збитки, у разі її визнання безнадійною списується за рахунок інших операційних витрат.

Передоплати постачальникам відображаються за їх чистою вартістю реалізації за вирахуванням резерву під збитки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у складі прибутку або збитку в момент припинення визнання або у випадку знецінення таких активів, а також шляхом амортизації.

Поточні нефінансові зобов'язання

Заборгованість з основної діяльності нараховується за фактом визнання відповідних активів або понесених витрат. Поточна кредиторська заборгованість обліковується за первісною вартістю, довгострокова – за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Аванси отримані відображаються окремо від іншої кредиторської заборгованості.

Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою їх використання у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів здійснюється починаючи з місяця, наступного за місяцем введення в експлуатацію, за прямолінійним методом протягом строку корисного використання кожного об'єкта. Товариство застосовує наступні оціночні строки корисного використання основних засобів:

- для будівель і споруд – 50 років;
- для машин і обладнання – 5 років;
- для офісної техніки та меблів – від 2 до 5 років;
- для інших основних засобів – 12 років.

Необоротні активи з терміном корисного використання більше року та вартістю до 20 000,00 грн. вважаються малоцінними необоротними активами. На такі активи нараховується знос у розмірі 100% у першому місяці використання об'єкта.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу протягом строку корисного використання кожного об'єкта. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Товариство використовує оціночні строки корисного використання нематеріальних активів від двох до десяти років.

Актив з права користування та орендні зобов'язання

Товариство виступає як орендар, зокрема має договори з оренди нежитлових приміщень та застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди. Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з правом користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставку відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідмовного періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Товариство обгрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обгрунтовано впевнено в тому, що воно не реалізує таку можливість.

Амортизація активів з права користування відноситься на прибутки і збитки за прямолінійним методом протягом строку оренди.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. На дату початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю, а орендне зобов'язання - за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

У подальшому Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Також якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, орендар має переоцінити орендне зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.

Товариство не визнає актив з права користування та орендні зобов'язання для оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати за прямолінійним методом протягом строку оренди.

Товариство визначає строк угоди як нескасований період оренди разом з обома такими періодами:

а) періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю; та

б) періодами, які охоплюються можливістю припинити дію угоди, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю. Орендні платежі Товариство дисконтує, застосовуючи ставку відсотка, що неявно передбачена в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Товариство застосовує ставку вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафтів), яка доступна за наступним посиланням: <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>

З початком воєнних дій в Україні Товариством застосовується фіксована ставка вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафтів) станом на 23.02.2022.

Поступки з оренди, отримані Товариством, у зв'язку з воєнним станом, визнаються модифікацією оренди.

Запаси

Запаси оцінюють за найменшою з двох величин – собівартістю або чистою вартістю реалізації. Первісна вартість запасів визначається методом «перше надходження - перший відпуск» (ФІФО) у межах Товариства.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Відкладений податок на прибуток нараховується за методом балансових зобов'язань по всіх тимчасових різницях на звітну дату між балансовою вартістю активів і зобов'язань, для цілей фінансового обліку та відповідними даними податкового обліку, що приймається до уваги при розрахунку оподатковуваного прибутку.

Товариство в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, не застосовує коригування фінансового результату з метою оподаткування.

Законом України від 03 листопада 2022 року №2720-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей оподаткування діяльності з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі» з 01 січня 2023 року передбачено сплату авансових внесків з податку на прибуток підприємств за структурні підрозділи, які здійснюють торгівлю валютними цінностями у готівковій формі.

Відповідно до п.п. 141.13.3 п. 141.3 ст. 141 ПКУ авансові внески з податку на прибуток підприємств, сплачені відповідно до цього пункту, є невід'ємною частиною податку на прибуток.

Сплачена протягом звітного (податкового) періоду сума авансових внесків з податку на прибуток підприємств зменшує податкові зобов'язання з податку на прибуток підприємств, розраховані за результатами такого звітного (податкового) періоду за ставкою, визначеною п. 136.1 ст. 136 ПКУ, у сумі, що не перевищує суму нарахованого податкового зобов'язання за такий податковий (звітний) період.

У разі якщо сума авансового внеску, попередньо сплаченого протягом звітного (податкового) року, перевищує суму нарахованого податкового зобов'язання за такий

податковий (звітний) рік, сума такого перевищення не переноситься у зменшення податкових зобов'язань наступних податкових (звітних) періодів.

Сума сплачених авансових внесків з податку на прибуток не підлягає поверненню платнику податку як надміру та/або помилково сплачені податкові зобов'язання, не може бути зарахована в рахунок інших податків і зборів (обов'язкових платежів) та на неї не поширюються положення ст. 43 ПКУ.

Підпунктом 141.13.4 п. 141.13 ст. 141 ПКУ визначено, що грошове зобов'язання у вигляді авансового внеску з податку на прибуток підприємств вважається узгодженим у момент виникнення такого зобов'язання, який визначається за календарною датою, встановленою п.п. 141.13.1 п. 141.13 ст. 141 ПКУ для граничного строку сплати авансового внеску з податку на прибуток підприємств до відповідного бюджету.

З урахуванням вищевикладеного, сума перевищення сплачених авансових внесків над сумою податкового зобов'язання кожного звітного періоду відображається на рахунку 98 «Податок на прибуток».

Забезпечення

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

Виплати працівникам

Короткострокові виплати працівникам

Товариство проводить наступні виплати працівникам:

оплата праці у т.ч. за цивільно-правовими договорами та внески на соціальне страхування;

оплата перших 5 днів тимчасової непрацездатності;

оплата основної щорічної відпустки;

оплата соціальних та додаткових відпусток, у відповідності до законодавства України;

виплати при звільненні, які передбачені діючим законодавством.

Витрати на виплати працівника, крім оплати основної щорічної відпустки, відображаються у витратах у період надання послуги (оплата праці та соціальне страхування) або в період їх виплати.

Відповідно до діючого законодавства, Товариство нараховує єдиний соціальний внесок (ЄСВ) на фонд заробітної плати працівників. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати та прирівняних до неї виплат. Ці витрати у звіті про сукупні прибутки та збитки відображаються у періоді, в якому нараховується заробітна плата та інші виплати, пов'язані з оплатою праці.

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". Товариство визнає зобов'язання за винагородами, що належать працівникам у вигляді заробітної плати, відпустки, оплати тимчасової втрати працездатності в тому періоді, коли у працівника виникає право на отримання відповідної виплати, в сумі винагороди, яку Товариство планує виплатити, без урахування ефекту дисконтування.

Забезпечення довгострокових виплат працівникам не створюється.

Забезпечення майбутніх виплат

Товариство визнає в якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, яке формується виходячи з планових витрат на оплату відпусток. На дату фінансової звітності раніше визнане зобов'язання коригується на підставі інвентаризації невикористаних відпусток. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

Операції з пов'язаними особами

В рамках фінансової звітності пов'язаними особами вважаються особи, одна з яких має можливість контролювати або здійснювати суттєвий вплив на операційні та фінансові рішення

іншої сторони. До таких осіб Товариство відносить Учасників Товариства, керівний управлінський персонал, близьких родичів зазначених осіб, юридичних осіб, які знаходяться під контролем Учасників та членів провідного управлінського персоналу Товариства, кінцевих вигодонабувачів таких юридичних осіб.

Визнання Товариством пов'язаної особи здійснюється на звітну дату. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Товариство приймає політику співпраці з пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними особами проводяться виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін.

Події після дати балансу

Події, що відбулися після дати балансу і до дати затвердження фінансових звітів до випуску і, які надають додаткову інформацію щодо фінансової звітності Товариства, відображаються у фінансової звітності. Події, що відбулися після дати балансу і, які не впливають на фінансову звітність Товариства на цю дату, розкриваються в примітках до фінансової звітності, якщо такі події істотні.

Доходи та витрати

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Товариство визнає доходи за:

- валютно-обмінними операціями - у формі різниці між продажем/купівлею валюти за комерційним курсом та курсом, встановленим НБУ;
- переказом коштів - у формі комісійної винагороди за операціями переказу за методом нарахування.

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

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

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

6. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансових звітів Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків.

У звітному періоді Товариство не здійснювало операцій, які не регламентовані МСФЗ.

На дату фінансової звітності Товариство не має активів, які вимагають оцінки за справедливою вартістю та потребують виконання облікових оцінок та складних обчислень, використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки.

Кошти розміщені на банківських рахунках відображені в балансі за справедливою вартістю, яка є номінальною.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості відповідає їх балансовій вартості.

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

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах

7.1. Необоротні активи

Нематеріальні активи

	На 31.12.2024		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.2025	
	Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос
Авторські та суміжні з ними права (право на використання програмного забезпечення)	351	(324)	-	-	-	(24)	351	(348)
Разом	351	(324)	-	-	-	(24)	351	(348)

Нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності, немає; переданих у заставу нематеріальних активів немає; угод на придбання в майбутньому нематеріальних активів не укладалось; нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань, протягом звітного періоду не було. В звітному періоді Товариством не придбалась програмна продукція.

Основні засоби:

	На 31.12.2024		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.2025	
	Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос
Машини та обладнання	1 099	(1 013)	58	-	-	(69)	1 157	(1 082)
Транспортні засоби	50	(29)	-	-	-	(10)	50	(39)
Офісна техніка та меблі	1 186	(1 140)	-	-	-	(59)	1 186	(1 199)

Малоцінні необоротні матеріальні активи	2 330	(2 330)	81	(2)	2	(61)	2 409	(2 389)
Інші необоротні матеріальні активи	1 165	(932)	-	-	-	(233)	1 165	(1 165)
Разом	5 830	(5 444)	139	(2)	2	(432)	5 967	(5 874)

Основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає; переданих у заставу основних засобів немає; угоди про придбання в майбутньому основних засобів не укладались; основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) немає; основних засобів, отриманих за рахунок цільового використання впродовж звітнього періоду не було; зміни розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів та обмеження щодо його розподілу між власниками (учасниками) впродовж звітнього періоду не було.

В звітньому періоді Товариством придбалися акумуляторні батареї, телекомунікаційні пристрої, системна плата, процесори, лоток передавальний, система відео нагляду, зарядна станція, комп'ютер.

Активи з права користування (код рядка 1090 Балансу):

Товариство є орендарем приміщень для розміщення офісу та підрозділів Товариства.

Інформація про рух активів з права користування наведено далі:

	На 31.12.2024		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.2025	
	Первісна вартість	Знос		Первісна вартість	Знос		Первісна вартість	Знос
Визнані активи з права користування	2 849	(1 599)	-	(1 483)	1 483	(949)	1 366	(1 065)

У первісній вартості активів відсутні змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки. Також не було оренди з гарантіями ліквідаційної вартості або оренди, яка ще не почалася, за якою у товариства є зобов'язання.

Протягом звітнього року вибули активи з права користування в зв'язку з закінченням терміну оренди. Нові угоди, до яких застосовується МСФЗ 16, у 2025 році не укладались.

Договори оренди, що укладаються на строк 12 місяців або менше обліковуються як короткострокова оренда.

7.2. Дебіторська заборгованість

В загальній сумі 262 тис. грн, у тому числі:

- за продукцію, товари, роботи, послуги – 70 тис. грн.;
- за розрахунками з бюджетом – 1 тис. грн.;
- інша поточна дебіторська заборгованість – 191 тис. грн.:
 - гарантійні внески за договорами оренди – 170 тис. грн.;
 - забезпечувальний платіж здійснення переказів в межах ВПС «Фінансовий Світ» – 5 тис. грн.;
 - розрахунки за переказами в межах МПС «ГЛОБУС» – 16 тис. грн.

Дебіторська заборгованість є поточною, резерви під збитки від дебіторської заборгованості не нараховувались.

7.3. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

Станом на звітну дату грошові кошти та їх еквіваленти включають :

Готівка у національній валюті – 16 168 тис. грн.

Готівка в іноземній валюті – екв. 18 801 тис. грн, в т. ч.:

- 319 тис. USD (екв. 13 516 тис. грн.);
- 99 тис. EUR (екв. 4 939 тис. грн.);
- 317 тис. RUB (екв. 156 тис. грн.);
- 16 тис. PLN (екв. 190 тис. грн.).

Грошові кошти на поточних рахунках у банках у розмірі – 73 тис. грн.

7.4. Витрати майбутніх періодів

Назва показника	на 31.12.2024	на 31.12.2025
За обслуговування програмного забезпечення	39	-
За оформлення періодичних видань	7	-
Всього витрат майбутніх періодів	46	-

7.5. Власний капітал

Структура власного капіталу наведена далі:

Складові власного капіталу	На 31.12.2024	на 31.12.2025
Зареєстрований капітал	22 900	22 900
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	518	624
Нерозподілений прибуток	9 098	10 748
Разом власний капітал:	32 516	34 272

Зареєстрований капітал Товариства розподіляється згідно статуту між учасниками наступним чином:

Учасник	Місцезнаходження	Розмір внеску, тис. грн.	Частка, %
КРИСТЕСІАШВИЛІ НАНІ ТАМАЗІВНА	Україна	17 862	78,0
БУРДУЛІ ЛЮБОВ МАТВІЇВНА	Україна	5 038	22,0

Статутний капітал сформовано учасниками виключно грошовими коштами.

Товариство створює резервний (страховий) фонд у розмірі 25% Статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань в резервний (страховий) фонд не може бути менше ніж 5 відсотків суми чистого прибутку (доходу).

Кошти резервного фонду спрямовуються на покриття збитків та на інші цілі, що встановлюються рішенням Загальних зборів Учасників Товариства.

7.6. Орендні зобов'язання

Орендні зобов'язання представлені далі:

	31.12.2024	31.12.2025
Довгострокові	404	-
Короткострокові	947	342

7.7. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення (рядок 1660 Балансу) складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, у яких залишилися невикористані відпустки.

	На 31.12.2024	на 31.12.2025
Резерв відпусток	667	589

7.8. Операційні доходи

Статті доходів	2025 рік	2024 рік
Чистий дохід від реалізації продукції:	25 111	21 839
у тому числі:		
Дохід від операцій з обміну валют	25 094	21 836
Комісійний дохід від фінансової послуги з переказу коштів без відкриття рахунку	17	3
Інші операційні доходи всього:	1 735	1 797
у тому числі:		
Дохід від операційної курсової різниці (переоцінка залишків коштів в іноземній валюті при зміні курсу НБУ)	1 531	1 737
Інші доходи	204	60

До статті Інші доходи включено:

- дохід від дострокового закриття довгострокового договору оренди - 77 тис. грн.;
- дохід від різниці між оціненими і фактичними витратами за комунальними послугами – 124 тис. грн.;
- дохід від поповнення особового рахунку корпоративного мобільного телефону сторонньою особою - 3 тис. грн.

7.9. Операційні витрати

Статті витрат	2025 рік	2024 рік
Адміністративні витрати:	(20 103)	(17 441)
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	(8 884)	(6 814)
Охорона	(5 798)	(4 076)
Інкасація	(404)	(1 169)
Амортизація	(387)	(761)
Амортизаційні відрахування за активами з права користування	(949)	(1 174)
Матеріальні витрати на придбання МШП та запасів	(221)	(241)
Витрати на інформаційне забезпечення	(534)	(595)
Орендні платежі	(784)	(641)
Витрати за комунальними послугами	(1 458)	(964)
Витрати на відрядження	(72)	(41)
Винагорода за консультаційні, інформаційні та аудиторські послуги	(274)	(209)
Витрати на утримання необоротних активів	(97)	(60)
Витрати загальногосподарські	(119)	(613)
Витрати на організацію здійснення платіжних послуг	(25)	-
Плата за розрахунково-касове обслуговування	(67)	(51)

Витрати на послуги зв'язку	(26)	(29)
Витрати на ліцензії, інші дозволи	(4)	(3)
Інші операційні витрати:	(70)	(79)
Штраф за постановою НБУ	-	(17)
Підписка на періодичні видання	(40)	-
Суми допомоги з тимчасової втрати працездатності	(30)	(62)
Всього	(20 173)	(17 520)

7.10. Фінансові витрати

Фінансові витрати (ряд. 2250 Звіту про фінансові результати) – процентні витрати за зобов'язаннями з оренди:

2025 рік – 105 тис. грн.

2024 рік – 226 тис. грн.

7.11. Податок на прибуток

Відповідно до Закону України “Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей оподаткування діяльності з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі” № 2720-IX, починаючи з січня 2023 року, Товариство сплачує авансові внески з податку на прибуток підприємств.

У поточному періоді станом на звітну дату Товариством сплачено авансовий внесок в розмірі 4 812 тис. грн.

Відповідно до облікової політики сплачений протягом звітного періоду авансовий внесок з податку на прибуток Товариством віднесено на витрати.

Відстрочених податкових активів та зобов'язань Товариство не має.

7.12. Звіт про рух грошових коштів

Статті руху грошових коштів:	2025 рік	2024 рік
Інші надходження від операційної діяльності (ряд. 3095):	1	21
погашення недостачі	-	21
інші надходження	1	-
Інші витрачання операційної діяльності (ряд. 3190):	(248)	(243)
виплати по лікарняним	(81)	(120)
штрафи	-	(17)
виплата коштів підзвітним особам	(74)	(42)
витрати на РКО банків	(67)	(51)
виплати по виконавчим листам співробітників	(21)	(12)
комісійні витрати по переказам в національній валюті	(5)	(1)
Витрати коштів від фінансової діяльності:	(1 044)	(1 379)
платежі в частині процентів за орендними зобов'язаннями	(105)	(226)
платежі в рахунок основної частини орендного зобов'язання	(923)	(1 153)
Інші платежі	-(16)	(-)

8. Розкриття іншої інформації

Протягом звітнього періоду судових позовів як Товариством так і до Товариства не подавалось. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

На думку керівництва Товариства додаткових резервів під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібні, виходячи з наявних обставин та інформації.

8.1. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- Учасники Товариства;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі осіб, зазначених вище;
- юридичні особи, які знаходяться під контролем власників та членів провідного управлінського персоналу Товариства.

Інформація про власників Товариства розкрита у примітці 7.5.

Перелік пов'язаних осіб, з якими були здійснені операції протягом звітнього періоду:

Пов'язана особа	Характер відносин	Інформація про операції	Обсяг здійснених операцій За 2025 рік, тис. грн.	Залишки заборгованості на кінець періоду (станом на 31.12.2025)	
				кредиторська	дебіторська
ТОВ «СІТ-ПРІОРИТЕТ»	Юридична особа, що перебуває під контролем близьких родичів учасника Товариства	Надання послуг з фізичної охорони об'єкту; надання послуг з охорони вантажів при перевезенні; послуги з інкасації	5 642	423	-
ФОП Бурдулі Л.М.	Учасник Товариства	Оренда приміщень	737	53	-
ФОП Адамадзе М.М.	Близький родич учасника Товариства	Оренда приміщень	85	7	-
Оганезова Вікторія Володимирівна	Директор Товариства	Короткострокові виплати заробітна плата	213	-	-
Полякова Вікторія Анатоліївна	Головний бухгалтер	Короткострокові виплати заробітна плата	189	-	-
РАЗОМ:			6 866	483	-

Протягом 2025 року загальний обсяг операцій з пов'язаними сторонами склав 6 866 тис. грн. Станом на кінець звітнього періоду кредиторська заборгованість за операціями з пов'язаними сторонами склала 483 тис.грн., дебіторська заборгованість відсутня. Вся заборгованість є поточною.

Керівництво вважає що всі операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах, які відповідають рівню справедливих ринкових цін та є звичайною ціною.

8.2. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей: зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам; забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу та забезпечення нормативних вимог щодо розміру власного капіталу.

Законодавством України встановлені критерії щодо розміру власного капіталу фінансових установ.

Вимоги щодо розміру власного капіталу та щодо фінансового стану, визначені нормативними документами Національного банку України, протягом звітного періоду Товариством дотримані. Власний капітал Товариства на звітну дату відповідає вимогам умов здійснення діяльності з обміну валют та переказу коштів.

8.3. Чинники фінансових ризиків

В процесі своєї діяльності Товариство знаходиться під впливом різних фінансових ризиків.

Товариство поділяє ризики на суттєві та несуттєві (або мінімальні) залежно від їхнього потенційного впливу на діяльність Товариства ймовірності реалізації. Така класифікація допомагає зосередитися на найбільш критичних ризиках і визначити пріоритетні напрямки для запобігання та мінімізації наслідків.

Діяльності Товариства притаманні такі суттєві ризики:

- операційний ризик;
- кіберризик;
- ризик безпеки;
- комплаєнс-ризик;
- валютний ризик.

До несуттєвих (або мінімальних) ризиків, на які наражається Товариство, відносяться:

- ризик ліквідності;
- ринковий ризик;
- ризик контрагента.

Операційний ризик - ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок виникнення під час надання фінансових послуг/виконання фінансових операцій недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Товариства або інших осіб, збоїв у роботі систем Товариства або внаслідок впливу зовнішніх факторів

Кіберризик та ризик безпеки - загрози та вразливості, пов'язані з використанням інформаційних технологій та мережевих систем, які можуть призвести до негативних наслідків, таких як витік конфіденційної інформації, фінансові втрати, порушення нормального функціонування систем, а також репутаційні ризики. Основні кіберризики включають: кібератаки (злом систем, фішинг, атаки типу DDoS); витік даних; зловмисне програмне забезпечення (віруси, трояни, програми-вимагачі); інсайдерські загрози; слабкі паролі та неефективні процедури аутентифікації

Комплаєнс-ризик - ризик виникнення збитків та/або санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або втрати репутації внаслідок невиконання Компанією вимог законодавства України про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг, уключаючи законодавство України, що регулює діяльність на платіжному ринку, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції та корпоративної етики, правил платіжних систем, а також внутрішніх документів Товариства, виникнення конфлікту інтересів або невідповідності діяльності Товариства таким вимогам

Валютний ризик - ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливих змін валютних курсів, що призводять до переоцінки активів Товариства, номінованих в іноземній валюті

Ризик ліквідності - ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат унаслідок неспроможності забезпечувати виконання своїх зобов'язань у належні строки через брак достатнього обсягу ліквідних активів

Ринковий ризик - ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику, включаючи курси іноземних валют, процентні ставки та/або інші фактори, на вартість / ціну фінансових інструментів

Ризик контрагента - ймовірність невиконання контрагентом договірних зобов'язань.

Ризики Товариства є взаємопов'язаними, оскільки виникнення одного ризику може провокувати або підсилювати інші. Взаємозв'язок між ризиками робить управління ними комплексним завданням.

Управління ризиками є важливою складовою комплексного управління діяльністю Товариства.

9. Події після звітного періоду

Після 31 грудня 2025 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності.

10. Затвердження фінансової звітності

Ця фінансова звітність за період з 01 січня 2025 по 31 грудня 2025 року затверджена керівництвом і підписана від імені керівництва 25 лютого 2026 року наступними посадовцями:

Керівник

Головний бухгалтер



Оганезова В.В.

Полякова В.А.

«Прошито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою
[40] аркушів»

Директор ПП АФ «Професіонал» Віра КАПУСТІНА

