

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАСТА" Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____
Територія Київ за КАТОТТГ ¹ _____
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ _____
Вид економічної діяльності Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення за КВЕД _____

КОДИ		
2026	01	01
34762675		
UA80000000001078669		
240		
66.19		

Середня кількість працівників ² 5

Адреса, телефон вулиця Глибочицька, буд. 28, м. КИЇВ, 04050 0444844967

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

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

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	11	11
первісна вартість	1001	135	135
накопичена амортизація	1002	124	124
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	3	12
первісна вартість	1011	192	210
знос	1012	189	198
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	16 894	15 027
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	16 908	15 050
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	444	297
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	2	7
з бюджетом	1135	7	7
у тому числі з податку на прибуток	1136	3	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	2 005	2 471
Гроші та їх еквіваленти	1165	72	18
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	72	18
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зоб'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	2 530	2 800
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	19 438	17 850

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8 778	8 778
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	6 838	3 771
емісійний дохід	1411	6 838	3 419
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	837	837
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	7 203	4 423
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(4 288)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	19 368	17 809
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	62	32
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	8	9
Усього за розділом III	1695	70	41
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	19 438	17 850

Керівник

Кошовський Олексій Анатолійович

Головний бухгалтер

Овчинникова Олена Павлівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
34762675		

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАСТА"**
(найменування)Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2025 р.Форма № 2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	213	9 000
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(8 576)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	213	424
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	38	26
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(992)	(1 244)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(2 039)	(75)
у тому числі:	2181	1 900	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(2 780)	(869)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(2 780)	(869)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(2 780)	(869)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(2 780)	(869)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	18	8
Витрати на оплату праці	2505	371	326
Відрахування на соціальні заходи	2510	81	77
Амортизація	2515	9	3
Інші операційні витрати	2520	2 552	905
Разом	2550	3 031	1 319

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Кошовський Олексій Анатолійович

Головний бухгалтер

Овчинникова Олена Павлівна

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	225	703
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	39	271
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(596)	(578)
Праці	3105	(281)	(263)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(79)	(77)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(83)	(63)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(83)	(63)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(44)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(500)	(270)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1 275	-321
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	1 221	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1 221	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-54	-321
Залишок коштів на початок року	3405	72	393
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	18	72

Керівник _____

Кошовський Олександр Анатолійович _____

Головний бухгалтер _____

Овчинникова Олена Павлівна _____

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	352	-	-	-	-	352
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	(3 419)	-	-	-	4 288	869
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	(3 067)	-	(2 780)	-	4 288	(1 559)
Залишок на кінець року	4300	8 778	-	3 771	837	4 423	-	-	17 809

Керівник

Кошовський Олексій Анатолійович

Головний бухгалтер

Овчинникова Олена Павлівна

Примітки до фінансової звітності за 2025 рік
ТОВ «ФІНАСТА»

Зміст

Звіт про фінансовий стан	4
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	5
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	6
Звіт про зміни у власному капіталі	8
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	10
1. Загальна інформація	10
2. Економічне середовище та безперервна діяльність	11
3. Основа складання фінансової звітності	13
4. Основні положення облікової політики	16
5. Суттєві облікові судження та оцінки	32
6. Звітність за сегментами	34
7. Судові позови	34
8. Оподаткування	34
9. Нематеріальні активи та основні засоби	35
10. Запаси 37	
11. Короткострокові забезпечення	37
12. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	37
13. Фінансові інвестиції	38
14. Грошові кошти та їх еквіваленти	40
15. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю	40
16. Власний капітал	40
17. Короткострокові позики та поворотна фінансова допомога	41
18. Торговельна та інша кредиторська заборгованість	41
19. Дохід від реалізації продукції(товарів, робіт, послуг)	42
20. Собівартість реалізованої продукції(товарів, робіт, послуг)	42
21. Інші операційні доходи	42
22. Адміністративні витрати	42
23. Витрати на збут	42
24. Інші операційні витрати	42
25. Видатки з податку на прибуток	43
26. Інший сукупний дохід	43
27. Надходження грошових коштів від реалізації послуг та інші надходження	43
28. Витрачання на оплату товарів, праці, відрахування на соціальні заходи, зобов'язань з податків і зборів та інші витрачання грошових коштів	44
29. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	44
30. Операції із пов'язаними сторонами	46
31. Ризик і керування ризиками	48
32. Події після звітної дати	51

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
за підготовку і затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025р.**

Керівництво ТОВ «ФІНАСТА» (далі – Товариство) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно, у всіх істотних аспектах відображає фінансовий стан Товариства на 31.12.2025р., сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво Товариства несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Товариство і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають корегування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю Товариства;
- підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ.
- вжиття заходів, в межах своєї компетенції, для забезпечення збереження активів Товариства;
- запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана фінансова звітність станом на 31.12.2025р., що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена та підписана від імені керівництва Товариства 25 лютого 2026 року.

Від імені керівництва

Директор
Головний бухгалтер
25 лютого 2026 року

_____ Олексій КОШОВСЬКИЙ
_____ Олена ОВЧИННИКОВА

Звіт про фінансовий стан

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

Примітка	Стаття	На 31 грудня 2025 року	На 31 грудня 2024 року	На 01 січня 2024 року
	АКТИВ
	Необоротні активи
	Нематеріальні активи:			
9	Залишкова вартість	11	11	11
	Первісна вартість	135	135	135
	Накопичена амортизація	(124)	(124)	(124)
9	Основні засоби:			
	Залишкова вартість	12	3	3
	Первісна вартість	210	192	189
	знос	(198)	(189)	(186)
	Довгострокові фінансові інвестиції:			...
	Які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			-
13	Інші фінансові інвестиції	15027	16894	21182
	Відстрочені податкові активи			-
	Інші необоротні активи			...
	Усього необоротних активів	15050	16908	21196
	Оборотні активи			...
10	Запаси	-	-	-
12	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	297	444	725
	Дебіторська заборгованість по розрахункам за виданими авансами	7	2	257
12	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7	7	7
12	Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-
13	Поточні фінансові інвестиції	2471	2005	2005
14	Грошові кошти та їх еквіваленти:	18	72	393
	Готівка			
14	Рахунки в банках	18	72	393
	Інші оборотні активи			-
	Усього оборотних активів	2800	2530	3388

ТОВ «Фінаста»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Примітка	Стаття	На 31 грудня 2025 року	На 31 грудня 2024 року	На 01 січня 2024 року
	Баланс	17850	19438	24584
	ПАСИВ	
	Власний капітал	
17	Статутний капітал	8778	8778	8778
	Пайовий капітал			-
17	Додатковий капітал	3771	6838	6838
	Емісійний дохід	3419	6838	-
17	Резервний капітал	837	837	837
17	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4423	7203	8072
	Неоплачений капітал	-	-	-
	Вилучений капітал	-	(4288)	-
	Усього власний капітал	17809	19368	24525
	Усього довгострокових зобов'язань	-	-	-
	Поточні зобов'язання	
	Короткострокові кредити банків	-	-	-
19	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	32	62	49
	Поточні забезпечення	-	-	-
	Розрахунки з бюджетом	-	-	-
19	Розрахунки зі страхування	-	-	-
19	Розрахунки з оплати праці	-	-	-
	Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	-	-
19	Інші поточні зобов'язання	9	8	10
	Усього поточних зобов'язань	41	70	59
	Баланс	17850	19438	24584

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

За рік, що закінчився 31 грудня 2025р.

(в тисячах гривень)

Примітка	Стаття	Станом на 31 грудня 2025 року	Станом на 31 грудня 2024 року
20	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	213	9000
21	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-	(8576)
22	Інші операційні доходи	38	26

ТОВ «Фінаста»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025

22	Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-
23	Адміністративні витрати	(992)	(1244)
25	Інші операційні витрати	(2039)	(75)
25	Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	1900	-
	Фінансові результати від операційної діяльності:		
	прибуток	-	-
	збиток	(2780)	(869)
	Доход від участі в капіталі	-	-
	Інші фінансові доходи	-	-
	Інші доходи	-	-
	Фінансові витрати	-	-
	Втрати від участі в капіталі	-	-
	Інші витрати	-	-
	Фінансові результати до оподаткування від звичайної діяльності, що триває:		
	прибуток	-	-
	збиток	(2780)	(869)
26	Податок на прибуток	-	-
	Чистий фінансовий результат:		
	прибуток	-	-
	збиток	(2780)	(869)
	Уцінка фінансових інструментів	1900	-
	Загальний сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2025	(2780)	(869)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За рік, що закінчився 31 грудня 2025р.

(в тисячах

гривень)

Стаття	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	27	225	703
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість		-	-
Цільового фінансування		-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій		-	-
Надходження авансів від покупців і замовників		-	-
Надходження від повернення авансів		-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних		-	-

ТОВ «Фінаста»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025

рахунках			
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		-	-
Надходження від операційної оренди		-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород		-	-
Надходження від страхових премій		-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик		-	-
Інші надходження	27	39	271
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	28	(596)	(578)
Праці	28	(281)	(263)
Відрахувань на соціальні заходи	28	(79)	(77)
Зобов'язань із податків і зборів	2928	(83)	(63)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	28	(83)	(63)
Витрачання на оплату авансів		-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	28	-	(44)
Витрачання на оплату цільових внесків		-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик		-	-
Інші витрачання	28	(500)	(270)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		-1275	-321
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій		-	-
необоротних активів		-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків		-	-
дивідендів		-	-
Надходження від деривативів		-	-
Надходження від погашення позик		-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці		-	-
Інші надходження		-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій		-	-
необоротних активів		-	-
Виплати за деривативами		-	-
Витрачання на надання позик		-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці		-	-
Інші платежі		-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	16	1221	-
Отримання позик		-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві		-	-
Інші надходження		-	-
Витрачання на:			

ТОВ «Фінаста»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Викуп власних акцій		-	-
Погашення позик		-	-
Сплату дивідендів		-	-
Витрачання на сплату відсотків		-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди		-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві		-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах		-	-
Інші платежі		-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		1221	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період		-54	-321
Залишок коштів на початок року	14	72	393
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-	-
Залишок коштів на кінець року	14	18	72

Звіт про зміни у власному капіталі

За рік, що закінчився 31 грудня 2025р.

(в тисячах

гривень)

Стаття	Примітки	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	16	8778	-	6 838	837	7203	-	(4288)	19368
Коригування :									
Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок		-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни		-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	16	8 778	-	6 838	837	7203	-	(4288)	19368
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		-	-	-	-	(2780)			(2780)
Інший сукупний дохід за звітний період		-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств		-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)		-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства		-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів		-	-	-	-	-	-	-	-

ТОВ «Фінаста»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення		-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу		-	-	352	-	-	-	-	352
Погашення заборгованості з капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)		-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	16	-	-	(3419)	-	-	-	4288	869
Анулювання викуплених акцій (часток)		-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі		-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій		-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі		-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві		-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	16	-	-	(3067)	-	(2780)	-	4288	(1559)
Залишок на кінець року	16	8 778	-	3771	837	4423	-	-	17809

За рік, що закінчився 31 грудня 2024р.

(в тисячах гривень)

Стаття	Примітки	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	16	8 778	-	6 838	837	8072	-	-	24525
Коригування :									
Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок		-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни		-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	16	8 778	-	6 838	837	8072	-	-	24525
Чистий прибуток (збиток) за звітний період						-869			-869
Інший сукупний дохід за звітний період									
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств		-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)		-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства		-	-	-	-	-	-	-	-

Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів									
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення									
Внески учасників:									
Внески до капіталу									
Погашення заборгованості з капіталу									
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)								-4288	-4288
Перепродаж викуплених акцій (часток)									
Анулювання викуплених акцій (часток)									
Вилучення частки в капіталі									
Зменшення номінальної вартості акцій									
Інші зміни в капіталі									
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві									
Разом змін в капіталі	16					-869		-4288	-5157
Залишок на кінець року	16	8 778		6 838	837	7203		-4288	19368

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Загальна інформація

Організаційна структура та діяльність

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінаста» (далі по тексту – Товариство) зареєстровано як юридична особа Шевченківською районною у м.Києві державною адміністрацією 22.11.2006 року.

Діяльність Товариства проводиться на підставі Статуту Товариства.

Основними видами діяльності, яким займається Товариство, є посередництво за договорами по цінних паперах або товарах; інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Товариство знаходиться в реєстрі фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів, Свідоцтво від 07.06.2007 року №1043.

Для здійснення окремих видів господарської діяльності, які стосуються депозитарної діяльності та діяльності з торгівлі цінними паперами, Товариство має наступні ліцензії:

- ліцензія серія АЕ № 263230 на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи від 28.08.2013 року. Термін дії ліцензії з 12.10.2013 р. необмежений. Дата видачі ліцензії - 28.08.2013р.(тимчасово зупинена);
- ліцензія серія АД № 075867 на здійснення брокерської діяльності від 04.05.2012 року. Термін дії ліцензії з 16.05.2012 р. необмежений. Дата видачі ліцензії -18.09.2012 р. (тимчасово зупинена);
- ліцензія серія АЕ № 294770 на здійснення діяльності з управління активами від 24.03.2015 року. Термін дії ліцензії з 24.03.2015 р. необмежений. Дата видачі ліцензії -24.03.2015 р. (тимчасово зупинена);
- ліцензія № 420 на здійснення субброкерської діяльності від 01.07.2021 року. Термін дії ліцензії з 01.07.2021 р. необмежений (тимчасово зупинена).

Товариство розташоване за адресою:
04050 м. Київ, вул. Глибочицька, 28.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2025 року становила 5 осіб.

Виключним видом діяльності Товариства є професійна діяльність на фондовому ринку, що включає надання фінансових та інших послуг у сфері розміщення та обігу цінних паперів, обліку прав за цінними паперами.

Згідно з отриманими ліцензіями на впровадження професійної діяльності на фондовому ринку, діяльність Товариства включає:

- брокерську діяльність;
- депозитарну діяльність депозитарної установи;
- діяльність з управління активами.

Ліцензії тимчасово призупинені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку згідно рішення №1319 від 23.11.2023 «Щодо тимчасової зупинки дії ліцензій ТОВ «ФІНАСТА» до дати закінчення дії воєнного стану.

Кількість працівників Товариства станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року, складала відповідно 4 та 1 осіб.

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року учасниками Товариства були:

Учасники товариства	31.12.2025	31.12.2024
	%	%
Тищенко О.В. (код 3181611458)	100	-
ПП «К.С.АЙ» (код ЄДРПОУ 32799483)	-	80,2
ТОВ «Фінаста» (код ЄДРПОУ 34762675)	-	9,9
СТ «Агробумпром» (код ЄДРПОУ 43600117)	-	9,9
Всього	100,0	100,0

2. Економічне середовище та безперервна діяльність.

Товариство здійснює свою основну діяльність на території України.

Вплив на життя громадян та економіку нашої країни війни, яка розпочалася 24 лютого 2022 року та подій, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю. Вони негативно впливають на економіку України, світу та операційну діяльність Товариства. Проте управлінським персоналом вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, та Товариство повністю дотримується застосованих стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Хоча економіка України загалом вважається ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, властиві перехідній економіці. Їй, зокрема, залишаються притаманними певні структурні диспропорції, низький рівень ліквідності ринків капіталу, порівняно висока інфляція, значний розмір зовнішнього та внутрішнього державного боргу. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства.

Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності є тривання і продовження війни. Дуже актуальними залишаються також і інші ризики, такі як збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні кліматичні зміни тощо.

Підприємство провело аналіз чутливості таких сценаріїв до визначених та невизначених подій у майбутньому.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації з продовженням війни і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

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 оцінок управлінського персоналу.

Припущення щодо безперервності діяльності

Одним із ключових питань в умовах воєнного стану є застосовність припущення про безперервність діяльності. Відповідно до пунктів 25 та 26 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» під час складання фінансової звітності суб'єкта господарювання має оцінювати здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі, тобто управлінський персонал враховує всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше протягом наступних 12 місяців від дати звітності, але не обмежуючись цим періодом.

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб, який кілька разів продовжувався і наразі діє Законом України № 12404 «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні»» (Закон України від 14.01.2026 № 4757-IX) продовжено дію воєнного стану на 90 днів: з 03.02.2026р. до 04.05.2026 р.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

У 2025 році, у зв'язку з призупиненням дії ліцензій, обсяги діяльності Товариства скоротилися до 213,0 тис.грн. проти 9000 тис.грн. за попередній період, також за наслідками діяльності у 2025 році Товариство отримало збиток в обсязі 2780 ,0 тис.грн., але станом на 31.12.2025 року залишок нерозподіленого прибутку становить 4423,0 тис.грн. Станом на 31.12.2025 року Товариство забезпечене оборотними активами, які складають 2800 тис. грн, в тому числі 18 тис. грн., грошові кошти на поточних рахунках в банках. Зобов'язання Товариства станом на 31.12.2025 року складають 41 тис. грн. Загальний обсяг власного капіталу Товариства на 31.12.2025 р. становить 17809,0 тис.грн.

Відповідно до рішення учасників Товариства від 13.11.2025 р. було вирішено виділити Товариству з боку учасників додатковий капітал (без збільшення суми статутного капіталу), на виконання даного рішення, грошові кошти частково надійшли у 2025 році в обсязі 352 000 грн., а кошти у обсязі 129 000 грн. надійшли на поточний рахунок Товариства у 2026 році до дати затвердження цієї фінансової звітності. Також, Товариство продовжує здійснювати діяльність з обліку прав власності на цінні папери, також Товариство проводить ділові перемовини з

потенційними партнерами і затвердило перспективні плани на 2026-2030 р.р. щодо відновлення активної діяльності вже у 3 кварталі 2026 року та нарощуванню обсягів до рівня не менше ніж рівень попереднього 2024 року. Товариство має власний інтернет сайт, який постійно оновлюється : <https://www.finasta.com.ua/> , подає регуляторну та фінансову звітність, має орендоване офісне приміщення, та здатне повністю здійснювати діяльність у звичайному режимі. Це дає можливість обґрунтовано вважати, що Товариство буде в змозі продовжувати свою діяльність та виконувати свої зобов'язання. Також управлінським персоналом суворо контролюються витрати Товариства.

Управлінський персонал Товариства регулярно оцінює вплив на діяльність Товариства наступних ключових факторів: макроекономічна ситуація в Україні, включаючи інфляційний тиск, зміну валютного курсу та умови ліквідності на фінансових ринках, геополітичні ризики, зокрема військовий конфлікт, регуляторні обмеження та потенційні ризики для операційної діяльності та стійкість фінансової системи, а також здійснює постійний контроль за діяльністю Товариства, що і дозволяє оперативно реагувати на будь-які внутрішні та зовнішні загрози, регуляторні вимоги становлені контролюючими та регуляторними органами і запобігати можливим втратам або їх мінімізувати, про що свідчить, зокрема, прибуткова діяльність.

При цьому управлінським персоналом Товариства враховуються події та умови після закінчення звітного періоду, що відбулися до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Управлінський персонал оцінює, що ці події, окремо або в сукупності, не можуть викликати значних сумнівів щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

3. Основа складання фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується дана фінансова звітність, вважається рік, тобто період з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року. Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 25 лютого 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Підтвердження відповідності

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

Суттєвість

З метою виконання вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» за основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал. Відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 1%. З метою дотримання вимог п.41-49 МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» суттєвою для статей фінансової звітності визнається помилка, вартісне значення якої складає понад 1 % від власного капіталу (за виключенням грошових коштів та їх еквівалентів) або вона за своїм характером може ввести в оману користувачів фінансової звітності. Якщо значення коригувань, яких потребує МСФЗ, в межах від 0% до 1% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан – до 2% підсумку балансу;

- Звіт про сукупний дохід – до 4 % чистого доходу;
- Звіт про рух грошових коштів – до 4% суми чистого руху коштів від операційної діяльності;
- Звіт про зміни у власному капіталі – до 3% розміру власного капіталу Товариства.

Істотні судження і джерела невизначеності у оцінках

При підготовці фінансової звітності Керівництво Товариства 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 Керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Фонду;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень; є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження Керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та Так у процесі застосування облікової політики Керівництво Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало судження і оціночні значення, найбільш суттєві.

Основа оцінки

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові

інструменти» та до МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків та інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО (IAS) 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів».

Розкриття у звітності виконання вимог щодо таксономії

Відповідність вимогам складання звітності. Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності опубліковано таксономію UA XBRL МСФЗ за 2025 рік і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ініціювала процес подання фінансової звітності за 2025 рік в єдиному електронному форматі.

Керівництво Компанії планує підготувати звіт iXBRL за 2025 рік та подати його за доступності актуального формату протягом 2026 року у визначений строк.

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Гривня є валютою подання та функціональною валютою Товариства.

Функціональною валютою Товариства є валюта основного економічного середовища, в якому воно здійснює свою діяльність. Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є національна валюта України — гривня (грн). Керівництво визначило гривню як функціональну валюту, оскільки вона найбільшою мірою впливає на ціноутворення інвестиційних послуг, а також є валютою, у якій Товариство отримує кошти від учасників та несе операційні витрати.

Показники фінансової звітності подані у тисячах українських гривень (тис. грн), якщо не зазначено інше. Усі фінансові показники округлені до цілих одиниць (без десяткових знаків), що може призводити до незначних розбіжностей у сумах рядків та підсумків через математичне округлення.

Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні

Товариство функціонує у край нестабільному економічному середовищі. З 2014 року економіка України перебувала в умовах гібридної війни, яку російська федерація вела проти України, але широкомасштабні військові дії країни-агресора на території України, які почалися 24.02.2022 року, створили нові надзвичайні виклики.

В умовах військового стану та активних бойових дій на значній території України, невизначеності щодо подальшого ходу подій та неможливості точної оцінки розміру понесених матеріальних втрат, дефіциту електроенергії, руйнування підприємств та інфраструктури, порушення логістики, скорочення пропозиції товарів та послуг, зростання виробничих витрат, а

також низької платоспроможності населення, війна продовжує суттєво впливати на економічну активність підприємств та їхні очікування.

Законом України № 12404 «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні»» (Закон України від 14.01.2026 № 4757-IX) продовжено дію воєнного стану на 90 днів: з 03.02.2026р. до 04.05.2026р.

Негативний вплив поточної кризи розтягується в часі і відносно точно оцінити її наслідки можна буде лише після стабілізації ситуації.

Враховуючи швидкий характер розвитку та непередбачуваність подій, Товариство, як і інші суб'єкти господарювання, гостро відчуло всі наслідки поточної ситуації в країні, пов'язані з негативними процесами в економіці внаслідок війни, що призвело до погіршення його фінансово економічного стану.

Звітний період фінансової звітності

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

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) та підписана керівником Товариства 25 лютого 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

Відповідно до п.п. г) § 3 МСБО (IAS) 29, основним кількісним орієнтиром для застосування процедур перерахунку звітності є кумулятивний індекс інфляції за три роки, який має наближатися до 100% або перевищувати цей показник. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінським персоналом КУА, оцінивши рівень коливань інфляції в Україні з офіційних джерел: <https://index.minfin.com.ua/ua/economy/index/inflation/> та порівнявши індекси споживчих цін з попередніми роками, та виявивши що кумулятивний ефект становить 27,13 (індекси інфляції по роках 2023-2025 становлять, 105,1, 112,0 та 108,0 відповідно, тобто кумулятивний ефект дорівнює $= 1,051 * 1,120 * 1,08 = 1,2713$). Оскільки отриманий показник є значно нижчим за встановлений поріг у 100% (індекс 2,0), а також враховуючи, що інше якісне середовище не відповідає ознакам гіперінфляційної економіки, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не застосовувати вимоги МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» до цієї річної фінансової звітності за 2025р.

4. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

Облікова політика Товариства- це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан товариства. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах НКЦПФР та рішеннях керівництва Товариства.

Наразі керівництво Товариства оцінює можливий ефект від використання в майбутньому нових стандартів, тлумачень та змін до чинних стандартів та вважає, що здебільшого їх вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства буде несуттєвим.

Нижче наведені МСФЗ, зміни, поправки до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з:

Поправки до МСФЗ, що набули чинності з 01 січня 2025 року	
Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"	Поправки: Відсутність конвертованості (вимога надавати у фінансових звітах інформацію, якщо валюту неможливо обміняти на іншу). Поправки в основному включають наступне: — Вимоги до оцінки того, коли валюта може бути обміняна на іншу валюту, а коли ні; — Вимоги до оцінки спот-курсу, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту; — Додаткові вимоги до розкриття інформації, коли суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки валюта не обмінюється на іншу валюту — Керівництво із застосування, яке допоможе суб'єктам господарювання оцінити, чи є валюта обмінюваною на іншу валюту, а також оцінити спот-курс, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту — Ілюстративні приклади — Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" для узгодження вимог, пов'язаних із значною гіперінфляцією, зі зміненим МСБО 21.
Ефективна дата – 01 січня 2026 року	
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	Поправки щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів. Роз'яснюються вимоги щодо дати визнання та припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань, за винятком припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом електронного переказу; вимоги до оцінки характеристик договірних грошових потоків за фінансовими активами; характеристики кредитів без права регресу та інструментів, пов'язаних за договором. Поправки також вводять певні вимоги до розкриття інформації про фінансові інструменти.
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації"	Поправки: Договори, що стосуються природно-залежної електроенергії (Переважно для вирішення питань, пов'язаних з фінансовими активами з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG)).
РІЧНІ ВДОСКОНАЛЕННЯ СТАНДАРТІВ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ МСФЗ — ТОМ 11.	
поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.
поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.
поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — "ціна операції"	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології "ціна операції".
поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — "орендні зобов'язання"	Уточнюється, що коли орендні зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.
поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.
поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — "метод собівартості"	Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).
Ефективна дата – 01 січня 2027 року	
МСФЗ 18 "Подання та	Стандарт встановлює нові суттєві вимоги до подання фінансової звітності,

розкриття інформації у фінансовій звітності"	приділяючи особливу увагу звіту про прибутки та збитки, включаючи вимоги щодо обов'язкового подання проміжних підсумків, агрегації та дезагрегації інформації, а також розкриття інформації, пов'язаної з показниками ефективності, визначеними керівництвом. МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності" має на меті покращити порівнянність та прозорість звітності про результати діяльності компаній. МСФЗ 18 також призвів до вузькоспеціалізованих змін у звіті про рух грошових коштів.
МСФЗ 19 " Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації"	МСФЗ (IFRS) 19 дозволяє певним компаніям застосовувати повні вимоги МСФЗ до оцінки, але зі значно скороченим обсягом розкриття інформації. Якщо материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ, її дочірні компанії зобов'язані звітувати перед материнською компанією також за МСФЗ. Для своєї власної фінансової звітності дочірнім компаніям дозволено використовувати МСФЗ для малих та середніх підприємств, якщо вони відповідають відповідним критеріям або іншому національному стандарту фінансової звітності. Однак, такі дочірні підприємства не можуть прийняти рішення про застосування МСФЗ для МСП, оскільки вони вже зобов'язані звітувати перед материнською компанією, використовуючи МСФЗ, і МСФЗ для МСП значно відрізняються "повних" МСФЗ, що може привести до того, що дочірнє підприємство буде змушене складати два набори фінансових звітів. Коли дочірні підприємства застосовують МСФЗ для складання власної фінансової звітності, вони зобов'язані розкривати інформацію, що вимагається МСФЗ, яка може бути непропорційною інформаційним потребам користувачів фінансової звітності. Дочірні компанії, що відповідають визначеним критеріям прийнятності можуть прийняти рішення про застосування знижених вимог до розкриття інформації порівняно з вимогами до розкриття інформації МСФЗ, дотримуючись при цьому вимог до визнання, оцінки та подання інформації.
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями).

Оскільки Товариство здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, поправка до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну» не має суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Товариство не змінювало облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

Товариство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність компанії не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

У 2025 році Товариство здійснило оцінку впливу МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності», який набирає чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або пізніше. Стандарт змінює структуру звіту про прибутки або збитки, правила класифікації доходів і витрат та вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності.

МСФЗ 18 вимагає класифікації доходів і витрат за п'ятьма категоріями:

1. операційною;
2. інвестиційною;
3. фінансовою;
4. податків на прибуток;
5. припиненої діяльності (за відсутності такої діяльності категорія не застосовується).

Крім категорій, стандарт запроваджує обов'язкові проміжні підсумки, зокрема:

- операційний прибуток або збиток;
- прибуток або збиток до фінансування та податків на прибуток;
- прибуток або збиток.

Для забезпечення послідовності Товариство визначило такі правила:

Операційна категорія — доходи та витрати, що виникають у межах основної діяльності.

Інвестиційна категорія — доходи та витрати, що виникають поза межами основної діяльності.

Фінансова категорія — витрати та доходи, пов'язані з фінансуванням.

Товариство оцінює, чи підпадають управлінські показники під визначення «визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності». Якщо такі показники існують, інформація про них буде розкрита в єдиній примітці відповідно до вимог МСФЗ 18, включаючи:

- узгодження з найбільш зіставним підсумком МСФЗ; опис методології розрахунку;
- твердження про потенційну незрівнянність таких показників з показниками інших компаній.

Кількісна оцінка впливу МСФЗ 18 наразі практично неможлива. Товариство очікує, що впровадження МСФЗ 18 призведе до зміни класифікації окремих статей доходів і витрат. Основні зміни стосуються структури подання, узгодження з сегментною інформацією та підвищення прозорості операційних показників.

Основні засоби

Основні засоби обліковуються згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Після первісного визнання, об'єкти основних засобів визначаються за собівартістю за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Наступні витрати включаються до балансової вартості активу або визнаються як окремий актив, в залежності від обставин, тільки тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, будуть надходити в Товариство і витрати за цією статтею можна достовірно оцінити. Балансова вартість заміненої частини списується.

Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування відображаються в звіті про сукупний дохід, в якому вони були понесені. Витрати на реконструкцію і модернізацію капіталізуються, а замінені об'єкти списуються.

Припинення визнання основних засобів.

Визнання балансової вартості об'єкта основних засобів припиняється після його вибуття або коли одержання економічних вигід від його подальшого використання або вибуття не очікується. Прибутки або збитки, що виникають у зв'язку зі зняттям активу з обліку (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу і його балансовою вартістю), включаються до звіту про сукупний дохід за рік, у якому актив був знятий з обліку.

Залишкова вартість активів, строки корисного використання і методи нарахування амортизації аналізуються наприкінці кожного звітного року й коригуються по мірі необхідності.

Строки корисного використання та ліквідаційна вартість основних засобів

Оцінка строків корисного використання та ліквідаційної вартості об'єктів основних засобів вимагає від керівництва застосування професійних суджень, які базуються на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання та ліквідаційної вартості активів керівництво враховує умови очікуваного використання активу, його моральний

знос, фізичний знос та умови, в яких експлуатується даний актив. Зміна будь-якої з цих умов або оцінок може в результаті призвести до коригування майбутніх норм амортизації.

Амортизація

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів і нематеріальних активів. Амортизація об'єкта основних засобів і нематеріальних активів нараховується виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом на основі таких очікуваних строків корисного використання відповідних активів:

Групи основних засобів	Років
Машини та обладнання	2-20
Транспортні засоби	6-8
Інструменти та прилади	5-10
Інші	5-12

Ліквідаційну вартість, строки корисного використання та метод нарахування амортизації переглядаються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін порівняно з попередніми оцінками обліковується як зміна облікової оцінки. Прибутки або збитки, які виникають у результаті вибуття або вилучення об'єкта основних засобів, визначаються як різниця між надходженнями від реалізації та балансовою вартістю активу і визнаються у складі прибутку або збитку. Не встановлене обладнання включає об'єкти обладнання, які не готові до негайної експлуатації і не амортизується. Амортизація не встановленого обладнання, на основі того самого методу, що й інших об'єктів основних засобів, починається з моменту готовності даних активів до експлуатації, тобто коли вони перебувають у місці та стані, які забезпечують їхню експлуатацію відповідно до намірів керівництва.

Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи з кінцевими строками використання, придбані в рамках окремих операцій, обліковуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом строку корисного використання нематеріальних активів. Очікувані строки корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються в кінці кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відображаються у звітності без перегляду порівняльних показників.

Нематеріальні активи з невизначеними строками використання, придбані в рамках окремих операцій, обліковуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення. Об'єкт основних засобів та нематеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигод від продовження використання цього активу. Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Група	Строк корисного використання
Безстрокові ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів	безстрокові
Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи	3-5 років
Ліцензійне програмне забезпечення	20 років

Знецінення основних засобів та нематеріальних активів.

На кожну звітну дату Товариство переглядає балансову вартість своїх основних засобів та нематеріальних активів для виявлення будь-яких ознак того, що дані активи втратили частину своєї вартості внаслідок знецінення. За наявності таких ознак проводиться оцінка суми відшкодування відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо таке знецінення мало місце). Сума відшкодування являє собою більшу з двох величин: справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж, та вартості використання. При оцінці вартості використання очікувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їхньої теперішньої вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризиків, характерних для даного активу. Якщо, за оцінками, сума відшкодування активу менша за його балансову вартість, то балансова вартість активу зменшується до суми його відшкодування. Збиток від знецінення визнається у складі прибутку або збитку. Якщо, у подальшому, збиток від знецінення сторнується, то балансова вартість активу збільшується до переглянутої оцінки суми його відшкодування, але таким чином, щоб збільшена балансова вартість не перевищувала балансової вартості, яка була б визначена, якби для активу у попередні роки не був визнаний збиток від знецінення. Сторнування збитку від знецінення визнається у складі прибутку або збитку.

Вплив війни з рф призвів збільшення економічної невизначеності для Товариства і може бути подією, що може спричинити зменшення корисності нефінансових активів.

МСБО 36 «Зменшення корисності активів» вимагає, щоб гудвіл та нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації тестувалися на предмет зменшення корисності принаймні щорічно, а інші нефінансові активи — коли є ознаки можливого зменшення корисності (тобто існує подія, що може спричинити зменшення корисності).

За звітний період 2025 року тестування на предмет зменшення корисності нематеріальних активів не проводилось, так як вплив війни з рф на Товариство був незначний.

Враховуючи економічне середовище, в якому працює Товариство та невизначений подальший вплив війни з рф на його господарську діяльність, при перших ознаках зменшення корисності буде проводитись тестування нефінансових активів на предмет зменшення корисності.

Визнання, класифікація, оцінка та вибуття фінансових інструментів.

Фінансові активи обліковуються у відповідності до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо обліку очікуваних кредитних збитків із застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі — МСФЗ 9) з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок війни з рф.

Дата визнання

Придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань на стандартних умовах відображаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Товариство бере на себе

зобов'язання щодо придбання активу або зобов'язання. До придбання або продажу на стандартних умовах відносяться придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань в рамках договору, за умовами якого потрібно постачання активів і зобов'язань в межах терміну, встановленого правилами або угодами, прийнятими на ринку.

Первісна оцінка

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від договірних умов і бізнес-моделі, використовуваної з метою управління інструментами. Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, крім випадків, коли фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості є котирування фінансового інструменту на активному ринку. Товариство розраховувало оцінену справедливу вартість, виходячи з наявної ринкової інформації, якщо така існує, з використанням відповідних методик оцінки. Проте для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціненої справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. В Україні все ще спостерігаються деякі явища, властиві ринку, що ще розвивається, а економічні умови продовжують обмежувати рівень активності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відбивати операції продажу за вимушено низькою ціною, не являючись, таким чином, справедливою вартістю фінансових інструментів.

При визначенні ринкової вартості фінансових інструментів керівництво використовувало усю наявну ринкову інформацію.

Категорії оцінки фінансових активів та зобов'язань

Товариство класифікує всі свої фінансові активи на підставі бізнес-моделі, використовуваної для управління активами, і договірних умов активів як оцінювані за:

- амортизованою собівартістю;
- справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ).

Товариство оцінює фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю, тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

Оцінка бізнес-моделі

Товариство визначає бізнес-модель на рівні, який найкраще відображає, яким чином здійснюється управління об'єднаними в групі фінансовими активами для досягнення певної мети бізнесу. Бізнес-модель Товариства оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфелів і заснована на спостережуваних факторах, таких як:

- яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу Товариства;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками;

- очікувана частота, обсяг і терміни продажів також є важливими аспектами при оцінці бізнес-моделі Товариства.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції прості іменні, не голосуючі паї (частки) господарських товариств, облігації внутрішнього державного займу (ОВДП), які придбані з метою подальшого продажу. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що класифікуються як ті, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відображаються у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості відображаються за статтями Доходи від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю або Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансовий актив (або, де це додатне – частина фінансового активу чи частина групи схожих фінансових активів) припиняється визнаватися в звіті про збитки фінансовий стан, якщо:

- спливає строк дії прав на отримання грошових потоків від активу;
- передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається тоді, коли зобов'язання погашено, анульовано або закінчився термін його дії.

Якщо існуюче фінансове зобов'язання заміщується аналогічним зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах, або умови існуючого зобов'язання значно змінюються, то таке заміщення або зміна враховується за допомогою припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю первісного фінансового зобов'язання і сплачених винагородою визнається у прибутку та збитку.

В даних економічних умовах, що виникають внаслідок війни з РФ, необхідно коректно оцінити вплив економічних заходів на визнані фінансові активи, зміни умов їх використання та визначити, чи не призведуть відповідні зміни умов до модифікації фінансового активу чи до припинення визнання внаслідок такої модифікації.

Оподаткування податком на прибуток та інші податки та збори

Розрахунок поточних витрат з податку на прибуток здійснюється відповідно до податкового законодавства України. Податок, який підлягає сплаті у поточному періоді, розраховується, виходячи з оподатковуваного прибутку за рік. Він розраховується з використанням податкових ставок, які діють протягом звітного періоду. Витрати з податку на прибуток представляють собою суму поточного податку на прибуток і відстроченого податку.

Оподатковуваний прибуток визначається шляхом коригування фінансового результату, визначеного у фінансовій звітності Товариства відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України. Зобов'язання Товариства за поточними податками розраховуються з використанням ставок з податку на прибуток, які діяли протягом звітних періодів.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на обліковий прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток. Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що встановлюються податковим законодавством України у відповідні податкові звітні періоди.

Оскільки річний дохід Товариства від всіх видів діяльності за 2025 рік менше 40 млн.грн., то витрати по податку на прибуток будуть однакові як в бухгалтерському, так і в податковому обліку. Таким чином, в Товариства не виникають ні відстрочені податкові активи, ні відстрочені податкові зобов'язання. Витрати по податку на прибуток відповідають сумі поточного податку, визначеного за правилами бухгалтерського обліку.

В затверженому Положенні про облікові політики Товариством прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці відповідно до підпункту 134.1.1 пункту 134.1 статті 134 розділу III Податкового кодексу України, крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових(звітних) років. На підставі цього фінансовий результат отриманий в бухгалтерському обліку обкладається податком на прибуток за ставкою вказаною в ст.136.1 ПКУ.

Від керівництва вимагається застосування зваженого професійного судження для визначення суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі вірогідного строку та рівня оподатковуваних прибутків у майбутньому, з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування. Незважаючи на те, що дані оцінки базувались на найкращій інформації, наявній на звітну дату, у результаті майбутніх подій може виникнути необхідність коригування цих оцінок (у сторону збільшення або зменшення) у подальші роки. Будь-яка зміна облікових оцінок буде визнаватися в майбутніх періодах у звіті про сукупні прибутки та збитки.

Також в Україні податковим законодавством передбачено інші податки та збори. Як податковий агент платника податку на доходи фізичних осіб, який здійснює операції з інвестиційними активами з використанням послуг професійного учасника фондового ринку - торговця цінними паперами, Товариство нараховує і перераховує до бюджету податок з доходу

фізичних осіб та військовий збір з отриманого фізичною особою інвестиційного прибутку. Інвестиційний прибуток визначається згідно Методики визначення інвестиційного прибутку професійним торговцем цінними паперами при виконанні функцій податкового агента згідно наказу Міністерства фінансів України № 1484 від 22.11.2011 року зі змінами, внесеними Наказом Міністерства фінансів №8 від 16.01.2018 року.

Дебіторська заборгованість .

Дебіторська заборгованість класифікується як короткострокова, коли її погашення очікується протягом дванадцяти місяців після звітної дати. Короткострокова дебіторська заборгованість, на яку не нараховуються відсотки і стосовно якої вплив застосування методу ефективної ставки відсотка не є суттєвим, відображається за номінальною вартістю. Відповідні резерви на покриття збитків від сумнівної заборгованості визнаються у складі прибутку або збитку, коли існують об'єктивні свідчення того, що актив знецінився. Якщо Товариство визначить, що не існує об'єктивних свідчень знецінення для індивідуально оціненої дебіторської заборгованості, незалежно від її розміру, така дебіторська заборгованість включається до групи дебіторської заборгованості з аналогічними характеристиками кредитного ризику і оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення дебіторська заборгованість групується на основі аналогічних характеристик кредитного ризику. Ці характеристики є важливими для оцінки майбутніх потоків грошових коштів для груп таких активів, оскільки вони вказують на здатність дебіторів сплатити усі суми заборгованості у відповідності з договірними умовами активів, оцінка яких здійснюється. Майбутні потоки грошових коштів від групи дебіторської заборгованості, на предмет знецінення якої здійснюється колективна оцінка, визначаються на основі потоків грошових коштів від активів за договором та досвіду керівництва щодо сум вірогідного прострочення заборгованості, який враховує результат минулих збиткових подій та успіху у відшкодуванні прострочених сум. У минулий досвід вносяться коригування на основі поточної інформації, яка підлягає спостереженню і яка відображає вплив поточних умов, які не існували у попередні періоди, а також усунення впливу минулих умов, які не існують у поточному періоді.

З огляду на високий ступінь невизначеності у поточних умовах Товариство використовує підхід, що базується на очікуваних потоках грошових коштів.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та пожвавлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

У 2025 році в умовах війни з РФ Товариство працювало з використанням моделі очікуваних кредитних збитків для оцінки та визнання зменшення корисності фінансових активів. Товариством було створено оціночний резерв під кредитні збитки щодо торговельної дебіторської заборгованості з врахуванням історичної інформації, скоригованої на прогнозні показники.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають грошові кошти в касі, грошові кошти на рахунках в банках .

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

Облік здійснюється первісно за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Відповідно до вимог МСФЗ 9 Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив за його справедливою вартістю плюс (або мінус) витрати на операцію. Після первісного визнання фінансовий актив оцінюють за справедливою чи амортизованою вартістю. Подальший облік грошових коштів та їх еквіваленти, як правило, обліковують за амортизованою вартістю із використанням ефективної ставки відсотка. При цьому під ефективною ставкою відсотка МСФЗ 9 розуміє ставку, яка забезпечує точне дисконтування оцінюваних майбутніх грошових потоків або надходжень за очікуваний строк дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу.

Запаси

Запаси обліковуються згідно МСБО 2 «Запаси».

Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Первісна вартість запасів включає витрати на придбання, мито, витрати на транспортування та інші податки. Чиста вартість реалізації визначається, виходячи з розрахункової ціни продажу, за вирахуванням всіх очікуваних витрат на реалізацію. Собівартість реалізації визначається за методом „ФІФО” (перше надходження – перше вибуття).

Розкриття інформації про капітал

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

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;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

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

Стаття власного капіталу	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Зареєстрований (пайовий капітал)	8778	8778
Додатковий капітал	3771	6838
Резервний капітал	837	837
Нерозподілений прибуток	4423	7203
Вилучений капітал	-	(4288)
Всього	17809	19368

Частка держави в статутному капіталі відсутня.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. Слід зазначити, що засновники Товариства при розподілі одержаного прибутку не виводять капітал через нарахування та сплату дивідендів, а залишають в розпорядженні Товариства. Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервного фонду, збільшення капіталу на підставі рішення Загальних зборів учасників.

Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства.

Статутний фонд сформовано грошовими коштами .

Зареєстрований Статутний капітал Товариства становить 8 778 000,00 грн., сплачено повністю.

Згідно договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі ТОВ «Фінаста» від 18.03.2025 року Товариством було продано свою частку в статутному капіталі Товариства в розмірі 9,9% номінальною вартістю 869000,00грн. громадянину України Тищенко Олексію Володимировичу за 869000 грн.

Рішенням № 13-11/2025-1 від 13.11.2025 року єдиного учасника ТОВ «Фінаста» та Договором про внесення додаткового вкладу додаткового капіталу ТОВ «Фінаста» від 13.11.2025 р. протягом 2025 року було внесено 352 тис.грн. додаткового капіталу без збільшення розміру статутного капіталу.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 5% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків та запланованих витрат. Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників та відповідно до Статуту Товариства і становить 837 тис.грн.

Резервний капітал у звітному періоді не формувався.

Відповідно до Рішення НКЦПФР від 29 вересня 2022 року № 1221 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках» (із змінами та доповненнями) Товариство розраховує такі показники:

- норматив ліквідності активів.

Для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках використовується норматив ліквідності активів, який розраховується за формулою:

$$\frac{ГК + ОВДП + ОЗДП + ФІ - ЗБ}{ПК}$$

ПК

де:

ГК – грошові кошти, що включають кошти установи на поточних рахунках та депозити в банках (крім банків, у яких запроваджено тимчасову адміністрацію або проводиться процедура ліквідації),

ОВДП – облігації внутрішньої державної позики України, що належать установі та обліковуються на її рахунках в цінних паперах,

ОЗДП – облігації зовнішньої державної позики України, що належать установі та обліковуються на її рахунках в цінних паперах,

ФІ – фінансові інструменти, що належать установі та обліковуються на її рахунках в цінних паперах, які включають:

іноземні цінні папери, які зараховані на рахунки в цінних паперах у Національному депозитарії України та допущені до обігу на території України відповідно до Положення про

допуск цінних паперів іноземних емітентів до обігу на території України, затвердженого рішенням Комісії від 21 січня 2021 року № 34, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23 березня 2021 року за № 379/36001 (зі змінами), інвестиційні сертифікати відкритих спеціалізованих інвестиційних фондів грошового ринку,

ЗБ – зобов’язання, що включають суму підсумків II та III розділів пасиву Балансу (Звіту про фінансовий стан), складеного за формою, визначеною Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868,

ПК – мінімальний розмір початкового капіталу, встановлений законодавством для відповідного виду професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, ліцензію на провадження якого має установа.

	На 31.12.2025 року	На 31.12.2024 року	
Норматив ліквідності активів	0,1114	0,0003	з 01 січня 2023 року – не менше 0,1; з 01 березня 2023 року – не менше 0,3; з 01 жовтня 2023 року – не менше 0,5.

Згідно з отриманими ліцензіями на впровадження професійної діяльності на фондовому ринку, діяльність Товариства включає:

- брокерську діяльність;
- депозитарну діяльність депозитарної установи;
- діяльність з управління активами.

Ліцензії тимчасово призупинені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку згідно рішення №1319 від 23.11.2023 «Щодо тимчасової зупинки дії ліцензій ТОВ «ФІНАСТА» до дати закінчення дії воєнного стану. Станом на 31.12.2025 і на 31.12.2024 показник ліквідності активів менше нормативного значення. НКЦПФР на час призупинення ліцензій не вимагає дотримання нормативів.

Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість визнається та первісно оцінюється за справедливою вартістю. Кредиторська заборгованість класифікується як довгострокова, якщо вона повинна бути погашена протягом періоду більше дванадцяти місяців від звітної дати. Кредиторська заборгованість, яка повинна бути погашена протягом дванадцяти місяців від звітної дати, класифікується як короткострокова кредиторська заборгованість.

Позики

Позики класифікуються як довгострокові, якщо вони підлягають погашенню протягом періоду більше дванадцяти місяців від звітної дати. Позики, які очікується погасити протягом дванадцяти місяців від звітної дати, класифікуються як короткострокові зобов’язання.

Оренда

Оренда обліковується згідно МСБЗ 16 «Оренда».

Визначення того, чи є договір орендною угодою або чи містить договір положення про оренду, залежить від сутності операції, а не форми договору, і передбачає оцінку того, чи потребує виконання відповідного договору використання окремого активу чи активів, а також передачі прав на використання активу.

Оренда, за якої до Товариства не переходять основні ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на актив, класифікується як оперативна оренда. Платежі за такою орендою визнаються витратами у звіті про сукупний дохід протягом строку оренди на прямолінійній основі.

За § 3 МСФЗ 16 «Оренда» підприємство повинне застосовувати цей Стандарт до всіх видів оренди, включно з орендою активів за правом користування в суборенду (винятки зі сфери застосування МСФЗ 16 також наведено в § 3).

Одночасно орендар повинен оцінювати зобов'язання з оренди з поступовим зниженням (дисконтування) вартості орендних платежів, які потрібно сплатити в період дії договору.

Подібно до чинних правил обліку фінансової оренди, за будь-якої форми оренди до витрат періоду потраплятимуть витрати на амортизацію базового активу і фінансові витрати на залишок зобов'язання з оренди (лізингу).

Всі укладені протягом звітного року договори оренди Товариство класифікує як короткострокові, тому Товариство застосовуватиме доступні винятки, що стосуються визнання короткострокових орендних договорів та договорів оренди активів з низькою вартістю, так як для орендаря передбачено можливість не застосовувати вимоги §§ 22 – 49 МСФЗ 16 щодо визнання, оцінки й подання інформації до:

- короткострокової оренди (у нашому розумінні – на срок менше ніж 12 місяців);
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним – як описано в §§ Б3 – Б8 (див. § 5 – 8 МСФЗ 16).

Резерви

Резерв на покриття збитків від сумнівної дебіторської заборгованості.

Сума резерву на покриття збитків від сумнівної дебіторської заборгованості визначається на основі оцінки Товариства можливості відшкодувати її у конкретного клієнта. У випадку погіршення кредитоспроможності основних клієнтів або коли фактичне невиконання зобов'язань буде перевищувати відповідні оцінки, фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок.

Згідно з пунктом 5.5.17 МСФЗ 9 оцінка очікуваних кредитних збитків базується на обґрунтовано необхідній та підтвердженій інформації про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, яка може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

З огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок війни з РФ, Товариство при оцінці очікуваних кредитних збитків керується МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі — МСФЗ 9).

Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – на основі групової оцінки. Таким фінансовим активом є торговельна дебіторська заборгованість.

Згідно з пунктом 5.5.17 МСФЗ 9 оцінка очікуваних кредитних збитків базується на обґрунтовано необхідній та підтвердженій інформації про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, яка може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту визнаються у разі значного зростання кредитного ризику фінансового інструменту після його первісного визнання. МСФЗ 9 вимагає і дозволяє коригувати підхід до визначення очікуваних кредитних збитків за різних обставин. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції погашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника.

Для групи дебіторів такими факторами є збільшення кількості прострочених платежів, негативні економічні умови у галузі .

Для торговельної дебіторської заборгованості параграф Б5.5.35 стандарту МСФЗ 9 передбачає *спрощений підхід* і дозволяє використання матриці резервування (provision matrix), за якою резерви на покриття збитків розраховуються щодо дебіторської заборгованості, суми якої розподіляються за різними строками утворення заборгованості та прострочення платежів.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків торговельна дебіторська заборгованість групується на підставі загальних характеристик кредитного ризику і кількості днів прострочення платежу. Оціночний резерв під кредитні збитки щодо торговельної дебіторської заборгованості визначається відповідно до *матриці резервів*, яка може визначати фіксовані ставки забезпечення залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання торговельної дебіторської заборгованості простроченою, з врахуванням коригування на 20% в зв'язку з війною з рф, а саме:

- 0 відсоток, якщо прострочення немає;
- 0,6%, якщо її прострочено менш ніж на 30 днів;
- 1,2% , якщо її прострочено більш ніж на 30 днів, але менш ніж на 90 днів;
- 2,4%, якщо її прострочено на 90–180 днів ;
- 3,0%, якщо її прострочено на 180-365 днів;
- 3,6%, якщо її прострочено на більше 365 днів.

В першу чергу застосовуваний підхід залежить від наявності та якості історичних даних.

Резерв витрат на оплату щорічних відпусток.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі положень Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрхувань до резерву відпусток, включаючи відрхування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

Резерв очікуваних кредитних збитків

Для відображення сумнівної дебіторської заборгованості на підприємстві створюється резерв сумнівних боргів. Резерв створюється з використанням методу абсолютної суми сумнівної заборгованості.

По методу абсолютної суми сумнівної заборгованості величина резерву розраховується на основі аналізу сумнівності кожної окремої суми чи в розрізі окремих дебіторів.

Встановлюються наступні критерії визнання дебіторської заборгованості сумнівною: просрочення виконання заборгованості дебітором строком до 12 місяців.

Підвищена невизначеність щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах війни з рф та їх впливу на кредитні збитки може вимагати врахування додаткових економічних сценаріїв під час розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Резерв під податкові збитки

На думку керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, можлива ситуація, коли податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної

діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви від знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат Товариство проводить визначені відрахування до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, що розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати відносяться до періоду, в якому заробітна плата нараховується.

Визнання доходів та витрат

Склад доходів, що відносяться до відповідних груп, та положення, встановлені МСФО 18 "Дохід".

Товариство використовує стандартну п'яти-крокову модель, передбачену МСФЗ (IFRS) 15. Товариство визнає доходи тоді, коли (або як тільки) задоволене зобов'язання щодо виконання, тобто коли контроль над товарами або послугами, який супроводжує зобов'язання до виконання, був переданий клієнту.

Дохід від реалізації цінних паперів (які для Товариства є товаром) визнається тоді, коли фактично відбувся перехід від продавця до покупця значних ризиків, вигід та контроль над активами (право власності передано) та дохід відповідає всім критеріям визнання у відповідності до МСБО 18 "Дохід", МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

До складу доходу Товариства, пов'язаного з професійною діяльністю на фондовому ринку, включаються:

- винагорода повіреного за договорами на брокерське обслуговування з купівлі-продажу цінних паперів;
- депозитарні послуги (зберігання та обслуговування рахунків у цінних паперах);
- винагорода управителя за договорами управління цінними паперами, іншими фінансовими інструментами та коштами, призначеними для інвестування в цінні папери та інші фінансові інструменти.

Оскільки основною діяльністю Товариства є торгівля цінними паперами, у статті «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» Звіту про фінансові результати відображається вартість, за якою реалізовано цінні папери, суми винагороди за виконання інших операцій, пов'язаних з розміщенням, купівлею і продажем цінних паперів, з урахуванням відповідних вирахувань. А до статті «Інші операційні доходи» відноситься також дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю.

У відповідності до вимог підготовки фінансової та податкової звітності застосовується принцип нарахування та відповідності доходів та витрат.

Витрати визнаються витратами звітного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони були здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Витрати визнаються у Звіті про фінансові результати за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів, також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати 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.

До статті «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)» Звіту про фінансові результати Товариство відносить балансову вартість реалізованих цінних паперів. У статті «Інші операційні витрати» – витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю.

Умовні зобов'язання та активи

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигід є ймовірним.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва Товариства формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності.

Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Товариством не здійснювались.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Основні оцінки облікової політики.

Судження щодо справедливої вартості фінансових активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Товариство вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування недоступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок.

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження, які базуються на професійній компетенції зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів.

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

Судження щодо визнання різних видів доходів від реалізації

При прийнятті судження щодо визнання різних видів доходів від реалізації, описаних нижче у цій Примітці, керівництво брало до уваги детальні критерії щодо визнання доходів від

реалізації товарів, робіт, послуг, викладених в МСБО 18 „Дохід”. Керівництво вважає правильним визнання доходу в момент переходу істотних ризиків та винагород, пов’язаних із володінням активом, і за умови відсутності триваючого управління проданими активами.

Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки(ОКЗ)

Оцінка кредитних збитків(далі-ОКЗ) як згідно з МСФЗ (IFRS) 9 за всіма категоріями фінансових активів вимагає застосування судження, зокрема, при визначенні ОКЗ та оцінці значного збільшення кредитного ризику необхідно оцінити величину і строки виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів під знецінення. Зокрема, значні збої в роботі бізнесу можуть призвести до виникнення проблем з ліквідністю у деяких організацій та споживачів. Розрахунки ОКЗ Товариства є результатом складних моделей, що включають ряд базових припущень щодо вибору змінних вихідних даних і їх взаємозалежностей. До елементів моделей розрахунку ОКЗ, які вважаються судженнями і розрахунковими оцінками, відносяться наступні:

- критерії, які використовуються Товариством для оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під знецінення фінансових активів повинен визнаватись в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін, і якісна оцінка;
- об’єднання фінансових активів в групи, коли ОКЗ по ним оцінюються на груповій основі;
- розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи різні формули і вибір вхідних даних.

6. Звітність за сегментами

Товариство в силу своїх особливостей займається одним видом діяльності. У зв’язку з цим господарчо-галузеві сегменти не виділені. Товариство займається реалізацією послуг тільки на території України, тому географічні сегменти не виділяються.

У разі розширення масштабу діяльності Товариства та при появі нових видів діяльності Товариство буде надавати фінансову звітність у відповідності з МСБЗ 8” Звітність за сегментами“.

7. Судові позови

В ході звичайного ведення операцій, Товариство не виступає стороною різних судових процесів та спорів. Резерви у фінансовій звітності не створювались.

8. Оподаткування

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між органами фіскальної служби, уповноваженими організаціями, компаніями та іншими державними установами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Товариства чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

9. Нематеріальні активи та основні засоби

Протягом 2025 року Товариство не переглядало норми та методи амортизації, а також не здійснювало переоцінку первісної вартості нематеріальних активів. У 2024 році Товариство не переглядало термін корисного використання нематеріальних активів.

В 2025 р. Товариством було придбано Інші необоротні матеріальні активи на суму 17900,00грн. (В 2024 році Товариством було придбано Інші необоротні матеріальні активи на суму 2948,00грн.).

В 2025 і 2024 роках Товариством нематеріальні активи не придбавались.

У наведених нижче таблицях надана інформація про рух нематеріальних активів та основних засобів за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року.

Нематеріальні активи.

тис. грн.

Групи нематеріальних активів	Первісна вартість на 01.01.2025		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за 2025 рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на 31.12.2025 року	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Інші матеріальні активи	135	124	-	-	-	-	-	-	135	124
Разом	135	124	-	-	-	-	-	-	135	124

Основні засоби.

тис. грн.

Групи основних засобів	Первісна вартість на 01.01.2025		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за 2025 рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на 31.12.2025 року	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Машини та обладнання	83	83		-		-	-	-	83	83
Малоцінні необоротні матеріальні активи	109	106	18	-		-	-	9	127	115
Разом	192	189	18	-		-	-	9	210	198

У наведених нижче таблицях надана інформація про рух нематеріальних активів та основних засобів за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року.

Нематеріальні активи.

тис. грн.

Групи нематеріальних активів	Первісна вартість на 01.01.2024		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за 2024 рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на 31.12.2024 року	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Інші матеріальні активи	135	124	-	-	-	-	-	-	135	124
Разом	135	124	-	-	-	-	-	-	135	124

Основні засоби.

тис. грн.

Групи основних засобів	Первісна вартість на 01.01.2024		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за 2024 рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на 31.12.2024 року	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Машини та обладнання	83	83		-		-	-	-	83	83
Малоцінні необоротні матеріальні активи	106	103	3	-		-	-	3	109	106
Разом	189	186	3	-		-	-	3	192	189

Сума амортизаційних відрахувань основних засобів та нематеріальних активів відображена у Звіті про фінансовий результат у складі адміністративних витрат.

Станом на 31.12.2025 року Товариство не має основних засобів, на які обмежені права власності та основних засобів, що передані у заставу для забезпечення зобов'язань.

Керівництво Товариства вважає, що на 31.12.2025 року вартість основних засобів та МНМА, що знаходяться на балансі Товариства, є справедливою та не потребує переоцінки.

10. Запаси

Протягом 2025 року Товариством МШП не придбавалися.(в 2024 році Товариством було придбано МШП на суму грн. 4725,00 грн.).

Станом на 31 грудня 2025року МШП не обліковуються (на 31 грудня 2024року МШП не обліковувалися).

11. Короткострокові забезпечення

Товариство переглядало резерв на покриття сумнівних боргів від знецінення дебіторської заборгованості та було створено резерв сумнівних боргів. Також Товариством було створено резерв відпусток працівникам.

Зміни у резервах під торговельну дебіторську заборгованість та резерв відпусток працівників представлено наступним чином:

тис.грн.

	2025	2024
Резерв на покриття сумнівних боргів на початок періоду	71	30
Збільшення резерву на покриття сумнівних боргів	92	69
Списання активів за рахунок резерву на покриття сумнівних боргів	69	28
Зменшення резерву на покриття сумнівних боргів	-	-
Резерв на покриття сумнівних боргів на кінець періоду	108	71
Резерв відпусток працівникам на початок періоду	-	-
Збільшення резерву відпусток працівникам	9	25
Використання резерву відпусток працівникам	9	25
Резерв відпусток працівникам на кінець періоду	-	-
Створення резерву під кредитні ризики щодо дебіторської заборгованості	14	-

12. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року торговельна дебіторська заборгованість була представлена наступним чином:

тис.грн.

	2025 рік	2024 рік
Дебіторська заборгованість за продукцію,товари,роботи (за мінусом резервів)	297	444
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	7	2
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-
Резерв під кредитні ризики	(13,8)	-
Резерв на покриття сумнівних боргів на кінець періоду	(91,7)	(71)

Дебіторська заборгованість за надані послуги складається з заборгованості з абонентської плати за депозитарні послуги за 2025 рік, що буде погашена в січні 2026 року.

В Звіті про фінансовий стан дебіторська заборгованість відображена за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків.

Аванси, видані постачальникам, представляють собою передплати за хостінг, авансовий внесок до ДУ "Агенство з розвитку інфраструктури фондового ринку" в рамках звичайної діяльності

Відповідно до п.5.5.1 МСФЗ 9 кредитні збитки за активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю, проводяться тільки через визнання резерву під очікувані кредитні збитки.

Базова модель знецінення фінансових активів ґрунтується на спостереженні за зміною очікуваного кредитного ризику. Товариство на кожен звітну дату оцінює резерв під збитки за кожним фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання, з урахуванням усієї обґрунтованої та підтвердженої інформації, включаючи прогнози.

Події, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є об'єктивні свідчення зміни очікуваного кредитного ризику, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника, національні чи локальні економічні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань, такі як зниження цін на нерухомість, збільшення рівня безробіття та зниження купівельної спроможності населення. Товариство застосовує своє професійне судження, щоб коригувати спостережувані дані з метою відображення поточних обставин. Застосування обґрунтованих попередніх оцінок є важливою частиною складання фінансової звітності і не погіршує її достовірність.

Дебіторська заборгованість Товариства має нарахований резерв очікуваних кредитних збитків на загальну суму 108 тис. грн., а саме-кредитний ризик дебіторської заборгованості складає 14.0 тис.грн.; резерв сумнівних боргів-94.0 тис.грн.

Враховуючи те, що перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, Керівництво ухвалило рішення надалі спостерігати за ситуацією та готове внести коригування до оцінки очікуваних кредитних збитків наступного звітного періоду, за необхідності, шойно зможе оцінити вплив.

13. Фінансові інвестиції

Враховуючи те, що бізнес-моделлю управління фінансовими активами Товариства є утримання активів для продажу, всі фінансові активи обліковувалися за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у прибутку або збитку.

-Поточні фінансові інвестиції.

Станом на 31.12.2025 року поточні фінансові інвестиції компанії представлені цінними паперами у вигляді акцій простих іменних та ОВДП на суму 2470974,32 грн.

(Станом на 31.12.2024 року поточні фінансові інвестиції компанії представлені цінними паперами у вигляді акцій простих іменних на суму 2005180,11 грн.);

Розкриття інформації щодо ОВДП станом на 31.12.2025:

Вид ЦП	Номер випуску	Найменування емітента	Кількість ЦП,шт.	Балансова вартість, тис.грн.	Кінцева дата погашення
Короткострокові					
ОВДП	UA4000238281	Міністерство фінансів України	464	468,00	16.12.2026

-Довгострокові фінансові інвестиції.

Станом на 31.12.2025 року довгострокові фінансові інвестиції компанії представлені не голосуючими паями в споживче товариство СП «Агробумпром» на суму 15027000,00 грн.

(Станом на 31.12.2024 року довгострокові фінансові інвестиції компанії представлені не голосуючими паями в споживче товариство СП «Агробумпром» на суму 16893900,00 грн.)

Товариство володіє облігаціями внутрішньої державної позики України (ОВДП), які класифіковано як фінансові активи. В 2025р. було придбано 464 шт. ОВДП, які обліковано за справедливою вартістю з відображенням сум переоцінки у прибутку або збитку.

Вартість облігацій внутрішніх державних позик України (ОВДП) станом на 31.12.2025р. складає 468,00тис. грн.

Даний показник бере участь у розрахунку нормативу ліквідності активів, який розраховується як відношення різниці між сумою активів установи у вигляді грошових коштів, державних облігацій України та зобов'язаннями установи до мінімального розміру початкового капіталу, встановленого законодавством для відповідного виду професійної діяльності.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (категорія СВПЗ), відносяться акції та паї (частки) господарських товариств, облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) та інші поточні фінансові інвестиції, які не оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Класифікацію ОВДП обрано на підставі моделі бізнесу, що передбачає отримання доходу від коливань справедливої вартості та можливих продажів.

ОВДП первісно визнаються за їх справедливою вартістю

Процентні доходи нараховуються за ефективною ставкою проценту. Визначення очікуваних кредитних збитків (ECL) здійснюється відповідно до вимог МСФЗ 9.

Строки погашення ОВДП

Категорія фінансового активу	До 1 року	Строки погашення ОВДП
ОВДП номіновані у гривні, тис.грн.	468,0	16.12.2026
Всього	468,0	

Справедлива вартість фінансових інструментів :

тис.грн.

	Балансова вартість 31.12.2025	Балансова вартість 31.12.2024	Справедлива вартість 31.12.2025	Справедлива вартість 31.12.2024
Фінансові активи, що класифікуються як ті, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	17498	18899	17498	18899
Разом	17498	18899	17498	18899

Станом на 31.12.2025р. згідно Договору з ФОП Базаркін О.Ю. про незалежну оцінку активів від 02.02.2026 р.були переоцінені наступні фінансові інвестиції, а саме:

UA4000070080	ПрАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ"
UA4000116735	ПрАТ "ЧЕКСІЛ"
Не голосуючі паї	СТ «Агробумпром»

Переоцінка ОВДП проводилася на дату балансу, використовуючи справедливую вартість одного цінного папера з урахуванням накопиченого купонного доходу з сайту НБУ, у валюті

номіналу, на дату розрахунку справедливої вартості.

Станом на 31.12.2025 р. переоцінка фінансових інвестицій, а саме:

UA4000030977 (Блоковано)	ВАТ "УТПГ" АРАМІТ"
UA4000039705 (Блоковано)	ВАТ ЗНВКІФ "Дніпроінвестбуд"
UA4000040216 (Блоковано)	ПАТ "ЗНВКІФ "КАПІТАЛ ІНВЕСТ"
UA4000042774 (Блоковано)	ВАТ "Віньковецький завод будматеріалів"
UA4000043095 (Блоковано)	ВАТ "ІГ "КАПІТАЛ"
UA4000043566 (Блоковано)	ВАТ "ПО "Пластшип"
UA4000043681 (Блоковано)	ВАТ "СП "БЮДИЗЕЛЬ"
UA4000051221 (Блоковано)	ПАТ "КРАМАТОРСЬКИЙ ЗАВОД МЕТАЛУРГІЙНОГО ОБЛАДНАННЯ"
UA4000063572 (Блоковано)	ПАТ "КВІФ "Горизонт"НВЗТ"
UA4000073712 (Блоковано)	ПАТ "Інтуртрансавто"
UA4000124440 (Блоковано)	ВАТ "МУ №14"
UA4000174676 (Блоковано)	ПАТ "БОРИСФЕН"
UA4000175624 (Блоковано)	ПАТ "ЦОН "НОРМА"
UA4000177364 (Блоковано)	ПАТ "КУ "БІЗНЕС-РЕЗЕРВ"
UA4000177448 (Блоковано)	ПрАТ "Завод Радар"
UA4000181226 (Блоковано)	ВАТ "Завод "Будмеханіка"
UA4000062632 (Блоковано)	ПрАТ "УМВБ"
UA1603611005	ПрАТ "Курорт-готель"
UA4000183214 (Блоковано)	ВАТ "Завод будівельних матеріалів "Полісія"

загальною вартістю 2003 тис. грн не здійснювалась у зв'язку з відсутністю біржових котирувань та активного ринку за даними цінними паперами.

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.

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.

14. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2025р. на поточних рахунках у банках обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 18 тис. грн. Поточні рахунки відкрито у банках АТ «Ощадбанк» та АТ «Банк»Український капітал».

Кошти і їх еквіваленти включають кошти в касі та на поточних рахунках. тис.грн.

	31.12.2025	31.12.2024	01.01.2024
Каса	-	-	-
Рахунки в банках	18	72	393

15. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю

Станом на 31.12.2025 року такі інвестиції відсутні.

16. Власний капітал.

Розмір статутного капіталу Товариства станом на 31.12.2025 року становить 8778 тис. грн. (на 31.12.2024р.-8778 тис.грн.) який сформовано повністю. Розмір Статутного капіталу в 2025 році не змінювався.

Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2025 року становить 4423 тис. грн. (2024 рік – 7203 тис. грн.);

Резервний капітал Товариства станом на 31.12.2025року становить 837 тис. грн. (2024 рік- 837 тис.грн.) Розмір Резервного капіталу в 2025 році не змінювався.

Додатковий капітал Товариства станом на 31.12.2025 року становить 3771 тис. грн., в тому числі емісійний дохід-3419,00 тис.грн., та додатковий капітал 352 тис.грн. (2024 рік-6838 тис.грн.) Розмір Додаткового капіталу в 2025 р. було змінено, а саме:

Згідно договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі ТОВ «Фінаста» від 18.03.2025 року Товариством було продано свою частку в статутному капіталі Товариства в розмірі 9,9% номінальною вартістю 869 тис.грн. громадянину України Тищенко Олексію Володимировичу за 869 тис. грн. (В 2024 р. -викуп частки ТОВ «Фінаста», що становить 9,9 % статутного капіталу ТОВ «Фінаста» на суму 4288 тис.грн., у ТОВ «ТОП КЛІН» згідно договору купівлі-продажу №2-01/07-2024 від 22.07.2024р.) В результаті даних операцій Емісійний дохід зменшився на 3419 тис. грн. та збільшився на суму додаткового вкладу в розмірі 352,00 тис.грн. та на 31.12.2025р. становить 3771 тис.грн.

Рішенням № 13-11/2025-1 від 13.11.2025 року єдиного учасника ТОВ «Фінаста» та Договором про внесення додаткового вкладу додаткового капіталу ТОВ «Фінаста» від 13.11.2025 р. протягом 2025 року було внесено 352 тис.грн. додаткового капіталу без збільшення розміру статутного капіталу.

Всього власного капіталу на 31.12.2025р.-17809 тис.грн.(2024р.- 19368 тис.грн.)

Станом на 31 грудня 2025р. та 31 грудня 2024 року власники Товариства були представлені таким чином:

Учасники товариства	31.12.2025	31.12.2024
	%	%
Тищенко О.В.	100	-
ПП «К.С.АЙ»	-	80,2
ТОВ «Фінаста»	-	9,9
СТ «Агробумпром»	-	9,9
Всього	100,0	100,0

17. Короткострокові позики та поворотна фінансова допомога

Короткострокові позики та поворотні фінансові допомоги протягом 2025 року Товариство не отримувало.

Станом на 31.12.2025р. та 31.12.2024 р. короткострокових позик та поворотних фінансових допомог Товариство не має.

18. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2025 року, 31 грудня 2024 року та 01 січня 2024 року торговельна та інша кредиторська заборгованість була представлена таким чином:

тис.грн.

	31.12.2025	31.12.2024	01.01.2024
Торговельна кредиторська заборгованість	32	62	49
Розрахунки з бюджетом	-	-	-
Розрахунки зі страхування	-	-	-
Розрахунки з оплати праці	-	-	-
Аванси отримані	-	-	-
Інша кредиторська заборгованість	9	8	10
Всього	41	70	59

Кредиторська заборгованість на 31 грудня 2025 представлена заборгованістю за депозитарні послуги, послуги зв'язку, одержаними авансами від клієнтів з терміном погашення в кварталі, що настає за датою балансу та 31 грудня 2024 представлена заборгованістю за депозитарні послуги, ПАРД, одержаними авансами від клієнтів з терміном погашення в кварталі, що настає за датою балансу.

19. Дохід від реалізації продукції(товарів, робіт, послуг)

За 2025 рік Товариством було отримано 213 тис. грн. чистого доходу від реалізації послуг (за 2024 рік – 9000 тис. грн.), з них:

	тис.грн.	
	2025	2024
Дохід від реалізації послуг	213	9000
В т.ч. Дохід від реалізації цінних паперів	-	8576
Всього доходів від реалізації	213	9000

20. Собівартість реалізованої продукції(товарів, робіт, послуг)

Собівартість реалізованої продукції(товарів, робіт, послуг) складається з собівартості реалізованих цінних паперів. За 2025 рік собівартість складає 0 тис.грн. ,так як не було продажу ЦП.(За 2024 рік собівартість складала 8576 тис.грн).

21. Інші операційні доходи

За 2025 рік Товариством було отримано інших операційних доходів у вигляді % за ОВДП-38 тис.грн. (за 2024 рік – 26 тис. грн. З них: перерахунок РСБ за 2023р.- 11 тис.грн);
-перерахунок суми кредитного ризику за 2023р.-15 тис.грн.)

22. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати Товариства за 2025 рік склали 992 тис. грн. (за 2024 рік – 1244 тис. грн.),в тому числі:

	тис.грн.	
	2025	2024
Оренда	126	90
ІТ витрати	46	25
Витрати на послуги банків	10	8
Послуги зв'язку,інтернет	6	51
Послуги УБ,ПАРД,НДУ	265	161
Витрати на оплату праці	452	403
Інші адміністративні витрати	87	506
Всього	992	1244

23. Витрати на збут

Витрат на збут в 2025 р. та 2024р.не було.

24. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати складаються з:

	тис.грн.	
	2025	2024
Витрати від зміни вартості активів,які оцінюються за справедливою вартістю	1900	-
Нарахування Кредитних ризиків	14	-
Нарахування РСБ	92	69
Списано сумнівну та безнадійну заборгованість	30	-

Неоподаткована матеріальна допомога	3	-
Всього	2039	75

Інші операційні витрати в 2025 році відображено в обліку в сумі 2039 тис. грн.,(2024р.-75 тис.грн.),в тому числі :

- витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю 1900,00тис.грн.(2024р.-0тис.грн.);
- нарахування кредитного ризику щодо товарної дебіторської заборгованості-14,00тис.грн(2024р.-0тис.грн.);
- нарахування РСБ -92тис.грн(2024р.-69тис.грн.),
- списання безнадійної дебіторської заборгованості-30,00тис.грн(2024р.-0тис.грн.);
- неоподаткована матеріальна допомога працівникам-3тис.грн(2024р.-6тис.грн.);

25. Видатки з податку на прибуток

Керівництво Товариства в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування на усі різниці, які визначені розділом III ПКУ (крім від’ємного значення об’єкта оподаткування минулих податкових(звітних) років), а саме на суму від’ємного значення фінансового результату минулого 2024 року, яка складає -9211446 грн. Таким чином,оскільки об’єкт оподаткування з податку на прибуток за 2025 рік дорівнює: -11991434 грн. $(-2779988+(-9211446)) = -11991434$ грн.), то видатки на податок на прибуток відсутні.

	2025	2024
Податок на прибуток	-	-
Всього	-	-

26. Інший сукупний дохід

Інший сукупний дохід за 2025 р. та 2024 р. не визначався.

27. Надходження грошових коштів від реалізації послуг та інші надходження

До надходжень від реалізації послуг включається:

винагорода повіреного за договорами на брокерське обслуговування з купівлі-продажу цінних паперів;

депозитарні послуги (зберігання та обслуговування рахунків у цінних паперах);

винагорода управителя за договорами управління цінними паперами, іншими фінансовими інструментами та коштами, призначеними для інвестування в цінні папери та інші фінансові інструменти;

вартість, за якою реалізовано цінні папери, суми винагороди за виконання інших операцій, пов’язаних з розміщенням, купівлею і продажем цінних паперів, з урахуванням відповідних вирахувань.

Надходження грошових коштів в сумі 225 тис. грн. від основної діяльності (2024рік – 70 3тис. грн.).

До складу статті «Інші надходження» в розмірі 39 тис. грн. (2024 рік –271 тис. грн.) включено кошти:

- отримані відсотки по ОВДП-38,0тис.грн.(2024-0тис.грн.);
- переказ коштів між рахунками-0 тис.грн. (2024р.-270тис.грн.);
- повернення на рахунок помилково сплачених коштів-0грн.(2024-400,00 грн.);
- повернення залишку авансу на купівлю ОВДП-1093грн.(2024-0грн.).

28. Витрачання на оплату товарів, праці, відрахування на соціальні заходи, зобов'язань з податків і зборів та інші витрачання грошових коштів

Витрачання на оплату товарів(робіт, послуг) -596,00тис.грн(2024рік-578,00тис.грн);
-праці -281,00тис.грн(2024рік-263,00тис.грн);
-відрахування на соціальні заходи- 79,00тис.грн(2024рік-77,00тис.грн);
- зобов'язань з податків і зборів-83,00 тис.грн. як податкового агента з доходів по заробітній платі (2024-63,0тис.грн);

До складу статті «Інші витрачання» :

-витрати на купівлю ОВДП-500,00 тис.грн.(2024-0 тис.грн);
- повернення НДУ не виплачених сум доходів емітентів їхнім акціонерам по причині відсутності реквізитів акціонерів-0тис.грн.(за 2024рік-270тис. грн.).

В 2025-2024 роках- операції фінансової діяльності не проводились.

Інвестиційна діяльність в 2025році:

Надходження від власного капіталу 1221 тис.грн. включає:

-869 тис.грн. надходження за договором про купівлю-продаж корпоративних прав від 18.03.2025 р. Тищенко Олексій Володимирович;

-352 тис.грн. внесення додаткового капіталу згідно рішення єдиного учасника ТОВ «Фінаста» № 13-11/2025-1 від 13.11.2025року.

Інвестиційної діяльності в 2024 році не проводилось.

Істотних різниць між статтями Звіту про рух грошових коштів, складеного за формою відповідно до вимог українського положення (стандарту), та Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 7 «Звіти про рух грошових коштів» немає.

29. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні

ТОВ «Фінаста»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
	здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.		грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

тис.грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Дата оцінки	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції, до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що класифікуються як ті, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	17498	18899	17498	18889
Фінансова оренда	-	-	-	-	-	-	-	-

Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2025 та 2024 роках переведень між рівнями ієрархії не було.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2025 р.	Придбання (продаж\погашення)	Залишки станом на 31.12.2024 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис.грн.

1	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2025	2024	2025	2024
1	2	3	4	5
Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що класифікуються як ті, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	17498	18899	17498	18899
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Торговельна дебіторська заборгованість	297	444	297	444
Грошові кошти та їх еквіваленти	18	72	18	72
Торговельна кредиторська заборгованість	32	62	32	62

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

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

30. Операції із пов'язаними сторонами

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

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

Перелік засновників(учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників(учасників) станом на 31.12.2024 та 31.12.2025року:

Учасники товариства	31.12.2025, %	31.12.2024, %
Тищенко О.В. (код 3181611458)	100	-
ПП «К.С.АЙ» (код ЄДРПОУ 32799483)	-	80,2
ТОВ «Фінаста» (код ЄДРПОУ 34762675)	-	9,9
СТ «Агробумпром» (код ЄДРПОУ 43600117)	-	9,9
Всього	100,0	100,0

Інформація про учасників та інших пов'язаних осіб

Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) власників Товариства	Реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи (за наявності) власників Товариства	Серія (за наявності) та номер паспорта, власників Товариства	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи Товариства, %	Належність до осіб, щодо яких встановлені заборони, передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»
Тищенко Олексій Володимирович	3181611458	Паспорт №00723332 І.запис №19870209-04695 .орган що видав 1212 дата видачі 13.12.2021р	44835972	ТОВ "СВІТ РАДІО"	79011, Львівська область, місто Львів, вулиця Стрийська, 20, квартира 9	100%	Не належить
Тищенко Олексій Володимирович	3181611458	Паспорт №00723332 І.запис №19870209-04695 .орган що видав 1212 дата видачі 13.12.2021р	44735061	ТОВ "ЮДЕКС КОМПАНІ"	01029, місто Київ, 8	100%	Не належить
Тищенко Олексій Володимирович	3181611458	Паспорт №00723332 І.запис №19870209-04695 .орган що видав 1212 дата видачі 13.12.2021р	40642272	ГО "КЛУБ РАДІОАМАТОРІВ "АЗИМУТ"	79016, Львівська область, місто Львів, вулиця ЯРОСЛАВА МУДРОГО, 16, квартира 14		Не належить

Операції з пов'язаними сторонами у 2025р. відбувалися у вигляді покупки частки 9,9% ТОВ «ФІНСТА» Тищенко О. В. (ідентифікаційний код 3181611458) згідно Акту приймання-передачі ЦП від 08.04.2025р, Договір купівлі-продажу частки в стат. капіталі ТОВ "Фінаста" від №1, у сумі 869 000,00грн.

Перелік осіб, які здійснюють безпосередній контроль та суттєвий вплив на Товариство (основний управлінський персонал підприємства) станом на 31.12.2025р.:

1. Кошовський Олексій Анатолійович- директор ;
2. Овчинникова Олена Павлівна-особа, яка відповідальна за ведення бухгалтерського обліку.

Суб'єктів господарювання, які перебувають під спільним контролем разом із Товариством через спільних контролюючих власників, власників, які є близькими родичами, або мають спільний провідний управлінський персонал Товариство не має.

Операцій з реалізації продукції, товарів, робіт, послуг за цінами, нижчими за звичайні з пов'язаними сторонами Товариство не здійснювало.

Операцій з придбання товарів, робіт, послуг за цінами, вищими від звичайних, у пов'язаних осіб Товариство не здійснювало.

Операцій з нетиповими умовами (незвичайні ціни, відсоткові ставки, гарантії та умови погашення) та операцій, що виходять за межі нормальної діяльності-Товариство не здійснювало.

Видатки по оплаті праці ключового управлінського персоналу за 2025 рік включали заробітну плату та одноразову нематеріальну допомогу і склали 205 тис. грн. (за 2024 рік- 106,0 тис.грн.; за 2023 рік- 213,0 тис.грн.).

Протягом 2025 та 2024 років Товариство не здійснювало інших операцій з пов'язаними сторонами.

31. Ризик і керування ризиками

Ризик – це ймовірність настання події або здійснення дії, наслідком якої може бути негативний вплив на розмір капіталу або надходжень установи.

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариством і є важливим елементом його діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові результати Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

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

Система управління ризиками - сукупність визначених установою правил та процедур, спрямованих на виявлення, оцінку та управління ризиками діяльності установи з урахуванням її профілю ризиків.

Для професійних учасників фондового ринку, що провадять діяльність з торгівлі цінними паперами (далі - торговці цінними паперами), істотними є кредитний, ринковий, операційний ризики та ризик ліквідності. Для професійних учасників фондового ринку, що провадять депозитарну діяльність, а саме депозитарну діяльність депозитарної установи (далі - депозитарна установа), ключовим є операційний ризик.

Діяльність Товариства має на увазі передачу ризику від Товариства як продавця активів до покупця при здійсненні основного виду діяльності. Найбільші ризики в діяльності Товариства пов'язані із постачанням активів та з виконанням зобов'язань покупцями щодо сплати отриманих активів. Управлінський персонал Товариства виділив наступні основні категорії ризиків:

- Кредитні ризики;
- Ринкові ризики;
- Операційні ризики;
- Ризик ліквідності;
- Ризик, пов'язаний з впливом війни з РФ;
- Комплаєнсризык;
- Соціальний ризик;
- Екологічний ризик

Кожна з вищезгаданих категорій розділяється на підгрупи, у яких позначаються ризики, які можуть вплинути на напрямок діяльності Товариства. Для кожного з ризиків розроблений план виконання, згідно якому Товариство мінімізує виникнення ризику.

а) *Кредитний ризик* - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Товариством або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Кредитний ризик присутній там, де результат залежить від діяльності контрагента.

Товариство виділяє для себе наступні види кредитних ризиків:

Індивідуальний кредитний ризик - це ризик, що загрожує доходам і капіталу Товариства внаслідок можливого невиконання контрагентом прийнятих на себе зобов'язань перед Товариством. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку платоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями.

б) *Ринкові ризики*.

Товариство піддається потенційним інвестиційним ризикам, ризикам, пов'язаним з несплатою покупцями вартості активів, також несучи збитки від фінансових активів, фінансових зобов'язань у результаті змін процентних ставок, і ціни фінансових інструментів.

Для того щоб обмежити інвестиційний ризик, Товариством були зроблені вкладення в різні фінансові інструменти. При виборі фінансових інструментів ураховувались вимоги діючого законодавства.

При здійсненні інвестиційної діяльності Товариство опирається на затверджену процедуру інвестування, що регулює численні питання, пов'язані з контролем і мінімізацією інвестиційних ризиків. Товариство також управляє ринковими ризиками при здійсненні основної діяльності з постачання активів. Товариство застосовує метод отримання 100% передплати за реалізовані активи, що унеможливорює або зменшує ризик несплати покупця за отриману продукцію.

в) *Операційні ризики й керування ними*.

Завданням Товариства є надання своїм покупцям послуг належної якості та їх високоякісного обслуговування. Найбільш істотним ризиком, що ставлять під загрозу наявність сервісу високого класу, вважається відсутність кваліфікованого й компетентного персоналу Товариства. Для того, щоб успішно залучати й зберігати кваліфікований персонал середнього й вищого рівня, Товариство намагається виплачувати своїм співробітникам конкурентну зарплату.

г) *Ризик ліквідності*

Ризик ліквідності – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Товариством виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Заходи з управління ризиком ліквідності включають:

застосування ефективного управління активами і пасивами, спрямованого на забезпечення підтримки відповідного рівня ліквідності у короткостроковому періоді та максимізацію прибутку в середньо- та довгостроковому періоді відповідно до встановлених внутрішніх нормативів і обмежень;

застосування ефективного механізму управління ліквідністю, який полягає у бюджетуванні, створенні та використанні систем моніторингу та аналізу ліквідності, оцінки стану та прогнозу ліквідності, оцінки та моніторингу активів і зобов'язань, встановленні кількісних та якісних цілей;

установлення внутрішніх обмежень та нормативів ліквідності.

д) *Ризик, пов'язаний з впливом війни з РФ*

Ризик, пов'язаний з впливом війни з РФ виникає щодо обліку очікуваних кредитних збитків з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок війни з РФ. Підвищена невизначеність щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах поширення війни з РФ та їх впливу на кредитні збитки може вимагати врахування додаткових економічних сценаріїв під час розрахунку очікуваних кредитних збитків.

е) Комплаєнс ризик

Ймовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Товариством вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів.

є) Соціальний ризик

Ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок виникнення небезпеки для здоров'я та безпеки людей, негативного впливу на місцеві спільноти, культурну та археологічну спадщину.

ж) Екологічний ризик

Ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок забруднення довкілля, а також створення небезпеки для біорізноманіття.

Система управління ризиками Товариства побудована з урахуванням його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Товариства з метою визначення Товариством величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу).

Діяльність Товариства не має будь-яких фінансових загроз, які б могли призвести до ліквідації підприємства, збільшення заборгованості підприємства, втрати безперервності функціонування підприємства.

Періоди виплат по фінансових активах та зобов'язаннях згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року представлені таким чином :

Тис.грн.

Станом на 31 грудня 2025р.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 12 місяців	Всього
Дебіторська заборгованість за нараховані доходи	-	-	297	297
Грошові кошти та їх еквіваленти	18	-	-	18
Інша дебіторська заборгованість	-	7	-	7
Всього активів	18	7	297	322
Поточні зобов'язання	-	41	-	41
Всього зобов'язань	-	41	-	41
Станом на 31 грудня 2024р.	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 12 місяців	Всього
Дебіторська заборгованість за нараховані доходи	-	-	444	444
Грошові кошти та їх еквіваленти	72	-	-	72
Інша дебіторська заборгованість	2	-	-	2
Всього активів	2	-	444	518
Поточні зобов'язання	-	70	-	70
Всього зобов'язань	-	70	-	70

32. Події після звітної дати.

Законом України № 12404 «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні»» (Закон України від 14.01.2026 № 4757-IX) продовжено дію воєнного стану на 90 днів: з 03.02.2026р. до 04.05.2026 р. Руйнівні наслідки вторгнення Російської Федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерський облік та фінансову звітність, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями. На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства. Відповідно до рішення від 13.11.2025 року про виділення Товариству з боку учасників додаткового капіталу, після звітної дати, на виконання даного рішення, учасником Товариства вносились кошти у обсязі 129 000 грн., які надійшли на поточний рахунок Товариства до дати затвердження цієї фінансової звітності.

Після звітної дати відбулися події, які матимуть суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Опис подій після звітної дати.

Подія	Наявність
Втрата основного ринку, ключових клієнтів, скорочення доходів	так
Кредитний ризик контрагента	так
Платоспроможність суб'єкта господарювання	так
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ), зміна курсів валют	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Дивіденди за звітний період оголошені Товариством після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.	ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	ні

ТОВ «Фінаста»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства. Керівництво Товариство вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

Управлінським персоналом вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, та Товариство повністю дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Директор _____ Кошовський О.А.

Дата складання звітності - 25.02.2026р.