

Титульний аркуш

30.04.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

30042026/1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Генеральний директор

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Купріянов Максим
Сергійович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС"
(40284315)
за 2025 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Протокол Загальних зборів учасників № 2026-04-29-1 від 29.04.2026

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації:

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено https://cashberry.com.ua/ua/informatsiia_dlia_aktsioneriv_ta_steikholderiv/

на власному вебсайті емітента

https://cashberry.com.ua/ua/informatsiia_dlia_aktsioneriv_ta_steikholderiv/

30.04.2026

(URL-адреса вебсайту)

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Пояснення щодо розкриття інформації

Відповідно до чинної редакції Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 06.06.2023 за № 806, Емітент, який не є акціонерним товариством, який не здійснював публічну пропозицію інших цінних паперів, крім акцій, та цінні папери якого не допущені до торгів на фондовій біржі, зобов'язаний розкривати регулярну річну інформацію відповідно до переліку, який визначено у пункті 1 глави 4 розділу III цього Положення, - за винятком інформації, зазначеної у підпунктах 6,8, 13-19, 21-24, 26-29 пункту 35 цього Положення

Відповідно до ст. 12-1 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" звіт про корпоративне управління розкривають фінансові установи, утворені у формі акціонерних товариств.

Емітент не приймає участі в інших юридичних особах, інформація - відсутня.

Корпоративний секретар не обирався, інформація - відсутня.

Рейтингова оцінка емітента не здійснювалась, інформація - відсутня.

Емітент не має філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів, інформація - відсутня.

Інші цінні папери не випускались, інформація - відсутня.

Похідні цінні папери не випускались, інформація - відсутня.

Інші боргові цінні папери не випускались, інформація - відсутня.

Працівники емітента не володіють цінними паперами емітента.

Інформація про будь-які обмеження щодо обгу цінних паперів емітента - відсутня.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - відсутня.

Інформація про укладені корпоративні договори - відсутня.

Особливої інформації протягом звітного періоду не виникало, інформація - відсутня.

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1) звіт про корпоративне управління

2. Корпоративні та інші договори

3. Дивідендна політика

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітнього року

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС"
2	Скорочене найменування	ТОВ "КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	40284315
4	Дата державної реєстрації	18.02.2016
5	Місцезнаходження	Україна, 04215, місто Київ, вул.Світлицького, будинок 35, приміщення 108/4, офіс 3
6	Адреса для листування	Україна, 04215, місто Київ, вул.Світлицького, будинок 35, приміщення 108/4, офіс 3
7	Особа, яка розкриває інформацію	<input checked="" type="checkbox"/> Емітент <input type="checkbox"/> Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	<input checked="" type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні
9	Категорія підприємства	<input checked="" type="checkbox"/> Велике <input type="checkbox"/> Середнє <input type="checkbox"/> Мале <input type="checkbox"/> Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	legal.company.invest.finance@gmail.com
11	Адреса вебсайту	https://cashberry.com.ua
12	Номер телефону	+38(075)-619-67-92
13	Статутний капітал, грн	13000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	5
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	0
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.99 - Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у. 62.01 - Комп'ютерне програмування 62.02 - Консультування з питань інформатизації
19	Структура управління особи	<input checked="" type="checkbox"/> Однорівнева <input type="checkbox"/> Дворівнева <input type="checkbox"/> Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч.	філія "Розрахунковий центр" АТ КБ "ПриватБанк"
---	----------------------------	--

	філії, відділення банку)	
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23699557
	IBAN	UA113206490000026507052602435
	Валюта рахунку	гривня

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Виконавчий	одноосібний - Генеральний директор	Купріянов Максим Сергійович
2	Загальні збори учасників	8	Учасники товариства: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЛІНКОЛЬН" (42250859) Слободянюк Максим Ігорович Школьник Максим Леонідович Матіюк Дмитро Ігорович Яцько Максим Сергійович Гребещук Олексій Олександрович Глинчак Володимир Романович Бабич Тетяна Анатоліївна

Інформація щодо посадових осіб

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Генеральний директор	Купріянов Максим Сергійович			1992	вища, спеціальність "Банківська справа"	16	ФІЛІЯ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ В УКРАЇНІ" В М. КИЇВ 35421786 Комерційний директор	18.02.2016 до припинення повноважень	Ні	ч
2	Головний бухгалтер	Гузар Марія Андріївна			1982	вища, спеціальність "Фінанси"	21	ТОВ "Атлас Груп" 34578393 Головний бухгалтер	30.08.2019 до припинення повноважень	Ні	ж

Організаційна структура

https://cashberry.com.ua/ua/informatsiia_dlia_aksioneriv_ta_steikkholderiv/

3. Структура власності

https://cashberry.com.ua/ua/informatsiia_dlia_aksioneriv_ta_steikkholderiv/

4. Опис господарської та фінансової діяльності

Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

Товариство не входить до будь-яких асоціацій, корпорацій, концернів та об'єднань.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

Спільної діяльності з іншими підприємствами емітент не проводить.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

Товариство веде свій бухгалтерський облік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Розвиток виробництва проводиться за рахунок власних прибутків та, за потреби, за рахунок залучення коштів учасників Товариства. Робочого капіталу для поточних потреб достатньо.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності - співвідношення найбільш ліквідної частини активів і поточних (короткострокових) зобов'язань. До найбільш ліквідної частини активів належать грошові кошти та їх еквіваленти. Показник демонструє частку поточних зобов'язань компанії, яка може бути погашена негайно.

Коефіцієнт поточної (загальної) ліквідності - показує співвідношення оборотних активів і поточних зобов'язань. Оборотні активи - це середньо- і високоліквідна частина активів підприємства. Особливість оборотних активів порівняно з необоротними полягає в тому, що вони можуть бути перетворені в грошові кошти протягом одного року (якщо період одного виробничого циклу вищий одного року, то протягом одного виробничого циклу). Показник поточної ліквідності - це індикатор здатності компанії відповідати за поточними зобов'язаннями за допомогою оборотних активів. Показник демонструє, скільки в компанії є гривень оборотних коштів на кожну гривню поточних зобов'язань.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік.

Інформація, передбачена пунктом 5 не зазначається, якщо законом така інформація визнана інформацією з обмеженим доступом.

Сучасні ринкові умови, в умовах воєнного стану введеного на території України, вимагають від

Товариства постійного, моніторингу, вдосконалення та розвитку. У діяльність Товариства впроваджуються нові та вдосконалюються існуючі інформаційні технології. Так Товариство зараз займається діяльністю з надання послуг з консультування щодо питань комерційної діяльності на замовлення юридичних осіб.

Також Товариство проводить аналітичну роботу, щодо дослідження основних тенденцій на ринках нерухомості та фінансових послуг в цілому, окремих сегментів цих ринків та аналіз відгуків споживачів для подальшого надання консультаційних послуг клієнтам.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

Товариство з обмеженою відповідальністю "КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС" (надалі іменоване Товариство) - ідентифікаційний код 40284315, створене відповідно до чинного законодавства на підставі рішення Установчих зборів від 10 лютого 2016 року та зареєстроване 10 лютого 2016 року. Пріоритетними завданнями ТОВ "КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС" є розвиток надання інформаційних послуг в Україні, постійне удосконалення продуктів та відповідність надання якісних інформаційних послуг, які будуть відповідати найвищим світовим стандартам.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є:

- " Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.
- " Консультування з питань комерційної діяльності й керування
- " Комп'ютерне програмування

В умовах високого динамізму розвитку сучасної економіки, загостренням конкурентної боротьби, цілями ТОВ "КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС" є:

- " фінансова стабільність;
- " впровадження інноваційних процесів;
- " підвищення кваліфікації персоналу задля зростання рівня продуктивності праці;
- " впровадження ефективних методів управління.

Збалансування інтересів учасників та інших зацікавлених осіб у довгостроковій перспективі відбуватиметься шляхом зростання ринкової вартості Товариства.

Товариство в своїй діяльності керується нормативно - правовими актами чинного законодавства України, положеннями Статуту, внутрішніх правил, процедур, регламентів, інших локальних правових актів Товариства.

Відповідно до Статуту вищим органом управління Товариства є:

- " Загальні збори учасників.

Товариство очолюють висококваліфіковані фахівці, що мають багаторічний досвід роботи у галузі фінансових послуг. Виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Дирекція в особі Генерального директора Купріянова М.С.

Організаційна структура складається з таких форм, як поділ праці, створення спеціалізованих підрозділів,

ієрархія посад, внутрішньо-організаційні процедури.

Генеральний директор Товариства призначає Заступників та керівників департаментів, яким підпорядковуються відповідні структурні підрозділи Товариства. Структурними підрозділами є Департаменти - очолюють Директори, Відділи - очолюють Начальники. Згідно штатного розпису в відповідних структурних підрозділах передбачені наступні посади: Заступник Начальника, Спеціаліст, Головний Фахівець, Фахівець. Середня кількість, працівників, яка визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики, станом на 31.12.2025 року складає 5 осіб. Кількість штатних працівників - 5 осіб.

Результати діяльності

1. За результатами 2025 року Товариство отримало 1903 тис. грн доходу, що на 58 % менше розміру доходів за 2024 рік (4569 тис грн).

Основні показники доходів та витрат

тис. грн.

#		2025 рік	2024 рік
1	Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.		813
2	Інші операційні доходи	103	158
3	Інші фінансові доходи		
4	Інші доходи	1800	3 598
5	Адміністративні витрати	1 322	8 083
6	Витрати на збут		148
7	Інші операційні витрати	218	164 553
8	Фінансові витрати	1 446	4 059
9	Фінансовий результат від операційної діяльності	(1 437)	(171 813)
10	Чистий прибуток (збиток)	(1 083)	(172 274)

За 2025 рік балансові показники Товариства мають наступну динаміку:

- Активи зменшилися на 27% від 7904 до 5762 тис. грн.
- Власний капітал зменшився на 6 % від (167 082) до (168 165) тис. грн.
- Зобов'язання зменшилися на 6 % від 174 986 до 173 927 тис. грн.
- Ліквідні активи зменшилися на 27 % від 7 864 до 5 747 тис. грн.

Перспективи розвитку

Серед основних напрямків розвитку Товариства на найближче майбутнє можна виділити наступні:

- поглиблення співпраці з діючими банками партнерами та налагодження роботи з новими;
- впровадження системи мотивації для працівників;
- розвиток альтернативних каналів та нових технологій продажів, автоматизація та діджиталізація усіх сфер діяльності.

Товариству не відомі події та умови, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності, крім обставин непереборної сили, як то: війна, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безлади, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, блокада, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо.

Несприятливими подіями є триваючі військові дії з боку Російської Федерації проти України, нестабільна політична та економічна ситуація в Україні та світі, що в цілому призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

З 24 лютого 2022 року в Україні розпочалась воєнна агресія Російської Федерації; запроваджено воєнний стан - тобто особливий правовий режим, що вводиться у разі загрози національній безпеці. Управлінським персоналом Товариства було детально проаналізовано ризики, притаманні діяльності Товариства, у тому числі - ризики, пов'язані з подіями після звітної дати, зокрема загрозу військової агресії з боку Російської Федерації. Незважаючи на визнання наявності вказаних ризиків, керівництво Товариства вважає малоімовірною загрозу повного припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій.

Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Компанія може мати подальшу фінансову-стійкість, ліквідний баланс, а вірогідності банкрутства немає.

7. У разі якщо, особа є фінансовою установою, то вказується інформація передбачена пунктами 1 (в тому числі перелік банківських та фінансових послуг, які фактично надавались такою фінансовою установою протягом звітного періоду), 4, 11-15.

Товариство не є фінансовою установою і не надає банківських та/або фінансових послуг. Розвиток виробництва проводиться за рахунок власних прибутків та, за потреби, за рахунок залучення коштів учасників Товариства.

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Визначення та класифікація ризиків у фінансовій діяльності Товариства

Ризик - ймовірна подія, що може призвести до отримання непередбачуваних збитків або іншим чином негативно вплинути на діяльність Товариства і на його здатність виконувати свої зобов'язання

Товариством контролюється наступні класи ризиків:

Ризик катастроф - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

Ринкові ризики - ризики, пов'язані зі зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Товариство, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Товариства;

Ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до коливання вартості позикових коштів;

Валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до коливання курсів обміну валют;

Майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до коливання ринкових цін на нерухомість.

Ризики дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством;

Ризик дефолту Позичальника - ризик неспроможності Позичальника виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством;

Ризик дефолту банку - ризик неспроможності банків виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством;

Операційні ризики - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;

Ризик персоналу - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через помилки та несанкціоновані дії персоналу;

Інформаційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає в результаті недоліків надійності технологій;

Організаційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, недосконалість бізнес процесів;

Правовий ризик - ризик втрат в результаті недотримання закону, ризик судових розглядів.

Ризик ліквідності - ризик неспроможності Товариства реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення.

Репутаційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недовіру ринку до якості послуг Товариства.

За результатами проведеного стрес-тестування річної звітності - жодна зі стресових подій не вплине на платоспроможність ТОВ "КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС" та в майбутньому Товариство зможе виконувати свої зобов'язання перед клієнтами у повному обсязі.

9. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

Серед основних напрямків розвитку Товариства на найближче майбутнє можна виділити наступні:

- поглиблення співпраці з діючими банками партнерами та налагодження роботи з новими;
- впровадження системи мотивації для працівників;
- Розвиток альтернативних каналів та нових технологій продажів, автоматизація та діджиталізація усіх сфер діяльності.

Генеральний директор вживав та буде вживати всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності Товариства та забезпечення безпеки його працівників Товариства в умовах триваючої збройної агресії Російської Федерації проти України, Генеральний директор продовжує шукати нові можливості для розвитку Товариства в цих умовах, зокрема, вивчаючи нові сфери діяльності в яких Товариство може мати суттєві успіхи в досягненні власних господарсько-операційних цілей.

Товариству не відомі події та умови, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності, крім обставин непереборної сили, як то: війна, збройний конфлікт або серйозна погроза

такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безлади, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, блокада, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо.

Несприятливими подіями є триваючі військові дії з боку Російської Федерації проти України, нестабільна політична та економічна ситуація в Україні та світі, що в цілому призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

З 24 лютого 2022 року в Україні розпочалась воєнна агресія Російської Федерації; запроваджено воєнний стан - тобто особливий правовий режим, що вводиться у разі загрози національній безпеці. Управлінським персоналом Товариства було детально проаналізовано ризики, притаманні діяльності Товариства, у тому числі - ризики, пов'язані з подіями після звітної дати, зокрема загрозу військової агресії з боку Російської Федерації. Незважаючи на визнання наявності вказаних ризиків, керівництво Товариства вважає малоімовірною загрозу повного припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій.

Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Компанія може мати подальшу фінансову-стійкість, ліквідний баланс, а вірогідності банкрутства немає.

10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Протягом 5-ти останніх років будь яких значних інвестицій або придбань, пов'язаних з господарською діяльністю не відбувалось. Також зазначимо, що в майбутніх планах Товариство не планує залучення будь-яких значних інвестицій або придбань.

Щодо відчуження активів Товариства - в травні 2024 року між Товариством та ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДІДЖИ ФІНАНС" (надалі - ТОВ "ДІДЖИ ФІНАНС") було укладено договір факторингу №10052024/1 від 10.05.2024 (надалі - Договір факторингу), відповідно до якого, Товариством було відчужено на користь ТОВ "ДІДЖИ ФІНАНС" права вимоги до боржників за раніше укладеними кредитними договорами (договір кредитної лінії та/або договір кредитування та/або договір надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту та/або договір про надання фінансового кредиту та/або договір про надання споживчого кредиту). Загальна сума простроченої заборгованості за відступленими кредитними договорами складала 197 010 168 грн. 52 коп. Відповідно до умов Договору Факторингу ТОВ "ДІДЖИ ФІНАНС" сплатив Товариству 3 569 384 грн. 84 коп.

11. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнози дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Основні засоби емітента відображені за історичною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу і накопиченого збитку від зменшення корисності. Виробниче технологічне устаткування оцінюється по справедливій вартості, за вирахуванням амортизації. Оцінка основних засобів здійснюється з достатньою регулярністю для забезпечення того, щоб справедлива вартість переоціненого активу суттєво не відрізнялася від його балансової вартості.

12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Основними істотними проблемами Товариства є військова агресія проти України, що спричинило і вплинуло на: відток кваліфікованих кадрів з України або ж їх залучення до війська для відбиття військової агресії Російської Федерації проти України, низька платоспроможність замовників та фінансово-економічна нестабільність в державі та в світі.

13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітної періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

На кінець звітної року укладених, але не виконаних договорів (контрактів) емітент не має.

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 5. Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): - 1_. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): - 2_. Фонд оплати праці: - 479 (1351 тис. грн. у попередньому періоді)

Кваліфікація працівників відповідає операційним потребам емітента.

15. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітної періоду, умови та результати цих пропозицій.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходили

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

Іншої інформації, що може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності, не має.

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	23	0	0	0	23	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	23	0	0	0	23	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0

земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	23	0	0	0	23	0
Додаткова інформація	н/д					

Інформація щодо вартості чистих активів

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів, тис.грн	168 165	-167 082
Статутний капітал, тис.грн	13 000	13 000
Скоригований статутний капітал, тис.грн	13 000	13 000
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до розміру зареєстрованого статутного капіталу особи	0	0
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період	0	0
Висновок	н/д	

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Кредити банку	30.12.1899	0	0	30.12.1899
Зобов'язання за цінними паперами	X	20 000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	20 000	X	X
Корпоративні облігації серії А	23.07.2021	20 000	0	24.05.2026
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за векселями (всього):	X	0	X	X
за векселями	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Податкові зобов'язання	X	0	X	X

Податкові зобов'язання	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Інші зобов'язання та забезпечення	X	153 927	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	30.12.1899	153 927	X	30.12.1899
Усього зобов'язань та забезпечень	X	173 927	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, Київська обл., - р-н, Київ, вул. Якубенківська, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	+38 044 591-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 18.20 - Тиражування звуко-, відеозаписів і програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність центрального депозитарію

Повне найменування або ім'я	Акціонерне товариство "УКРАЇНСЬКА БІРЖА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	36184092
Місцезнаходження	04107, Україна, Київська обл., - р-н, Київ, вул. Якубенківська, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 667
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.09.2018
Міжміський код та телефон	+38 044 495-74-74
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку

3. Цінні папери

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

Інформація про облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість, грн	Кількість у випуску, шт.	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість, грн	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді, грн	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
07.05.2021	52/2/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000006727	відсоткові	1 000	20 000	Електронні іменні	20 000 000	20	Відповідно до визначених відсоткових періодів	2 465 894,26	24.05.2026
Додаткова інформація		<p>На зовнішніх ринках облігації не торгуються, облігації вільно обертаються на території України. Облігації включено до біржового реєстру фондової біржі Українська Біржа. Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій плануються спрямовані на розвиток основної діяльності емітента: збільшення портфеля виданих позик (90%) та маркетингові послуги (10%). Спосіб, в який здійснювалась пропозиція - без дійснення публічної пропозиції. Відсоткова ставка на 1-4 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 20% (двадцять) відсотків річних. Відсоткова ставка на 5-8 відсоткові періоди встановлена в розмірі 5,5% (п'ять цілих п'ять десятих) відсотків річних. Відсоткові ставки на 9-12, 13-16, 9-10, 17-20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Загальних зборів Учасників, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути меншою ніж 1/2 облікової ставки НБУ та більшою ніж 30% (тридцять) відсотків річних. У звітному періоді процентний дохід виплачено в розмірі 2465894,26 грн. Викуп облігацій не здійснювався. Дата початку погашення облігацій - 21.05.2026 р. Дата закінчення погашення облігацій - 24.05.2026 р. Дострокове погашення Товариством випуску облігацій за власною ініціативою або за вимогою власників облігацій не передбачено.</p>										

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність

<https://cashberry.com.ua/ua/publiczna-informatsiya/>

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності: <https://cashberry.com.ua/ua/publiczna-informatsiya/>

4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	ні	Генеральний директор розробляє стратегію Товариства та узгоджує її з Загальними зборами учасників Товариства
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчого органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	ні	Загальні збори учасників Товариства визначають ключові показники ефективності Генерального директора
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	ні	Генеральний директор звітує Загальним зборам учасників Товариства
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	ні	Генеральний директор інформує Загальні збори учасників Товариства про будь-які події, які стались між Загальними зборами Товариства
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	ні	Винагорода виконавчого органу визначена умовами Контракту.
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	ні	Розмір винагороди виконавчого органу є фіксованим.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	ні	Статутом Товариства не передбачена Наглядова рада.

Звіт виконавчого органу

1) оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу;

У Товаристві діє одноосібний Виконавчий орган - Генеральний директор, який керується у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом, Положенням про Виконавчий орган та іншими внутрішніми документами Товариства. У 2025 році Генеральний директор здійснював управління поточною діяльністю Товариства та вирішував в межах своєї компетенції всі питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Товариства, здійснював інші функції, необхідні для забезпечення ефективної господарської діяльності Товариства, організовував поточний контроль за оперативною діяльністю Товариства.

2) оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника/голови та членів колегіального виконавчого органу, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;

Товариство очолюють висококваліфіковані фахівці, що мають багаторічний досвід роботи у корпоративній сфері та зокрема галузі фінансових послуг. Виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Дирекція в особі Генерального директора Купріянова М.С.

Організаційна структура складається з таких форм, як поділ праці, створення спеціалізованих підрозділів, ієрархія посад, внутрішньо-організаційні процедури.

Генеральний директор Товариства призначає Заступників та керівників департаментів, яким підпорядковуються відповідні структурні підрозділи Товариства. Структурними підрозділами є Департаменти - очолюють Директори, Відділи - очолюють Начальники. Згідно штатного розпису в відповідних структурних підрозділах передбачені наступні посади: Заступник Начальника, Спеціаліст, Головний Фахівець, Фахівець. Середня кількість, працівників, яка визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики, станом на 31.12.2025 року складає 5 осіб. Кількість штатних працівників - 5 осіб.

Зауважень та заходів по відношенню до виконавчого органу з боку учасників Товариства не було.

Генеральний директор підтвердив свою компетентність та ефективність в умовах повномасштабного військового вторгнення в Україну. Станом на 31.12.2025 року згідно з наявними даними, основні активи Товариства не пошкоджені та продовжують повноцінно функціонувати.

3) оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей особи. В межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих виконавчим органом протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно внутрішніх документів особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці);

Генеральний директор вживав та буде вживати всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності Товариства та забезпечення безпеки його працівників Товариства в умовах триваючої збройної агресії Російської Федерації проти України, Генеральний директор продовжує шукати нові можливості для розвитку Товариства в цих умовах, зокрема, вивчаючи нові сфери діяльності в яких Товариство може мати суттєві успіхи в досягненні власних господарсько-операційних цілей.

4) інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи.

Протягом 2025 року Генеральний директор самостійно вирішував всі питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів учасників Товариства.

За результатами 2025 року Товариство отримало 1903 тис. грн доходу, що на 58 % менше розміру доходів за 2024 рік (4 569 тис грн).

За 2025 рік балансові показники Товариства мають наступну динаміку:

- Активи зменшились на 27% від 7 904 до 5 762 тис. грн.
- Власний капітал зменшився на 6 % від (167 082) до (168 165) тис. грн.
- Зобов'язання зменшились на 6 % від 174 986 до 173 927 тис. грн.
- Ліквідні активи зменшились на 27 % від 7 864 до 5 747 тис. грн.

3. Дивідендна політика

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	так
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Рішення про емісію облігацій
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Загальні Збори Учасників Товариства
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	01.02.2021 1
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Відсотковий дохід за облігаціями нараховується відповідно до відсоткових періодів. Виплата відсоткового доходу здійснюється у строки, вказані в Рішенні про емісію облігацій

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

1. Проміжна інформація

https://cashberry.com.ua/ua/informatsiia_dlia_aksioneriv_ta_steikkholderiv/dlia_aksioneriv/251031_%D0%9F%D1%80%D0%BE%D0%BC%D1%96%D0%B6%D0%BD%D0%B0_%D0%86%D0%BD%D1%84%D0%BE_%D0%B7%D0%B0_1_%D0%BA%D0%B2%D0%B0%D1%80%D1%82_2024_40284315_%D0%9A%D0%95%D0%9F.pdf

3. Інша інформація

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Повідомлення щодо несвочасного розкриття регульованої інформації	02.10.2025	https://cashberry.com.ua/ua/informatsiia_dlia_aksioneriv_ta_steikkholderiv/dlia_aksioneriv/%D0%9F%D0%BE%D0%B2%D1%96%D0%B4%D0%BE%D0%BC_%D0%BF%D1%80%D0%BE_%D0%BD%D0%B5%D1%81%D0%B2%D0%BE%D1%94%D1%87%D0%B0%D1%81_%D1%80%D0%BE%D0%B7%D0%BA%D1%80%D0%B8%D1%82%D1%82%D1%8F_%D1%96%D0%BD%D1%84%D0%BE_%D0%B7%D0%B0_2023_%D0%9A%D0%95%D0%9F.pdf

			КОДИ
		Дата	01.01.2026
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС"	за ЄДРПОУ	40284315
Територія	м.Київ	за КАТОТТГ	UA8000000000 0624772
Організаційно-пра вова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
господарювання			
Вид економічної діяльності	Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.	за КВЕД	63.99
Середня кількість працівників: 5			
Адреса, телефон: 01021 м.Київ, Кловський Узвіз, будинок 7, інше приміщення 28, (044) 280-28-17, 0-800-600-770			
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			<input type="checkbox"/>
за міжнародними стандартами фінансової звітності			<input type="checkbox"/>

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2025 р.
Форма №1

Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	11	2
первісна вартість	1001	52	52
накопичена амортизація	1002	(41)	(50)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	23	0
первісна вартість	1011	4 425	4 425
знос	1012	(4 402)	(4 425)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	34	2

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрашування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	872	536
з бюджетом	1135	0	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 918	4 949
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	74	260
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	74	260
Витрати майбутніх періодів	1170	6	13
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	7 870	5 760
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	7 904	5 762

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	13 000	13 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-180 082	-181 165
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	-167 082	-168 165
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0

Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	20 000	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	20 000	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	20 000
товари, роботи, послуги	1615	2 317	1 376
розрахунками з бюджетом	1620	1	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	13	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	357	272
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	152 298	152 279
Усього за розділом III	1695	154 986	173 927
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	7 904	5 762

Керівник

Купріянов Максим Сергійович

Головний бухгалтер

Гузар Марія Андріївна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІ
ІНВЕСТ ФІНАНС"

Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2026
40284315

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)

за 2025 рік
Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	813
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий:	2090	0	813
прибуток			
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	158	158
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(1 322)	(8 083)
Витрати на збут	2150	(0)	(148)
Інші операційні витрати	2180	(218)	(164 553)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	0	0
прибуток			
збиток	2195	(1 437)	(171 813)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	1 800	3 598

Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(1 446)	(4 059)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	0
збиток	2295	(1 083)	(172 274)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	(1 083)	(172 274)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-1 083	-172 274

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	0	8
Витрати на оплату праці	2505	395	1 367
Відрахування на соціальні заходи	2510	103	305
Амортизація	2515	32	190
Інші операційні витрати	2520	1 010	170 914
Разом	2550	1 540	172 784

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	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: н/д

Керівник

Купріянов Максим Сергійович

Головний бухгалтер

Гузар Марія Андріївна

Дата

КОДИ

01.01.2026

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІ ІНВЕСТ
ФІНАНС" за ЄДРПОУ

40284315

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2025 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	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	0	536
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	125	562
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	1 864
Інші надходження	3095	2 034	5 110
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(853)	(6 576)
Праці	3105	(382)	(1 137)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(106)	(310)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(165)	(326)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(165)	(326)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(62)	(779)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	591	-1 056
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0

Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	1 210	1 500
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(1 615)	(2 131)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-405	-631
Чистий рух коштів за звітний період	3400	186	-1 687
Залишок коштів на початок року	3405	74	1 761
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	260	74

Примітки: н/д

Керівник

Купріянов Максим Сергійович

Головний бухгалтер

Гузар Марія Андріївна

капіталу									
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	-1 083	0	0	-1 083
Залишок на кінець року	4300	13 000	0	0	0	-181 165	0	0	-168 165

Примітки: н/д

Керівник

Купріянов Максим Сергійович

Головний бухгалтер

Гузар Марія Андріївна

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2025 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2025 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС»
КОД ЄДРПОУ – 40284315**

ЗМІСТ

1. Інформація про Товариство	2
2. Основи подання фінансової звітності	2
3. Принципи облікової політики	5
3.1. Основи оцінки складання фінансової звітності	5
3.2. Перерахунок іноземної валюти	6
3.3. Визнання виручки	6
3.4. Визнання витрат	6
3.5. Податки	6
3.6. Фінансові інструменти	7
3.7. Фінансові зобов'язання	8
3.8. Взаємозалік фінансових інструментів	9
3.9. Справедлива вартість фінансових інструментів	9
3.10. Основні засоби	9
3.11. Оренда	9
3.12. Нематеріальні активи	10
3.13. Знецінення нефінансових активів	11
3.14. Грошові кошти та короткострокові депозити	11
3.15. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань	11
3.15.1. Забезпечення	11
3.15.2. Виплати працівникам	12
4. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок	12
5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	13

6. Примітки до фінансової звітності	15
6.1 Капітал	15
6.2 Нематеріальні активи, основні засоби	16
6.3 Фінансові інструменти	17
6.3.1 Розкриття інформації щодо справедливої вартості фінансових інструментів	19
6.4 Грошові кошти	20
6.5 Резерви	21
6.6 Доходи від реалізації	21
6.7 Адміністративні витрати	21
6.8 Витрати на збут	22
6.9 Інші операційні витрати	22
6.10 Фінансові витрати	22
6.11 Потенційні зобов'язання Товариства	22
6.12 Цілі та політики управління фінансовими ризиками	23
6.13 Управління капіталом	27
6.14 Операції з пов'язаними сторонами	28
6.15 Події після дати балансу	28

1. Інформація про Товариство

Найменування юридичної особи :

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС"

Місцезнаходження:	01021, м.Київ, КЛОВСЬКИЙ УЗВІЗ, будинок 7, ПРИМІЩЕННЯ 28
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ:	40284315
Дата державної реєстрації:	Зареєстроване Шевченківською районною в місті Києві державною адміністрацією 18.02.2016 Номер запису: 1 074 102 0000 058494.
Ціль діяльності	отримання прибутку шляхом надання інформаційних послуг, консультування з питань інформатизації, комерційної діяльності й керування та діяльність із керування комп'ютерним устаткуванням
Види діяльності згідно з КВЕД:	- 63.99. Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у. (основний) - 62.01. Комп'ютерне програмування;

	<ul style="list-style-type: none"> - 62.02. Консультування з питань інформатизації; - 62.03. Діяльність із керування комп'ютерним устаткуванням; - 62.09. Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем; - 68.20. Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна; - 70.22. Консультування з питань комерційної діяльності й керування; - 73.20. Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки; - 77.33. Надання в оренду офісних машин і устаткування, у тому числі комп'ютерів; - 82.99. Надання інших допоміжних комерційних послуг, н.в.і.у.
Генеральний директор	Купріянов Максим Сергійович
Головний бухгалтер	Гузар Марія Андріївна
Кінцевий бенефіціарний власник на 31.12.2024	Школьник Максим Леонідович
Загальний розмір статутного капіталу на 31.12.2024	13 000 000 грн.
Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство:	https://cashberry.com.ua
Адреса електронної пошти	info@cashberry.com.ua

2. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до положень Постанови Кабінету Міністрів № 419 від 28 лютого 2000 року зі змінами від 29 листопада 2022р. на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) на основі правил обліку за початковою вартістю, з урахуванням змін, внесених у вартість активів та зобов'язань на основі їх справедливої вартості. Основні принципи облікової політики, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, викладені нижче.

Протягом 2025 року Товариством застосовувались наступні стандарти та тлумачення:

Номер стандарту	Назва стандарту
МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації
МСФЗ 9	Фінансові інструменти
МСБО 1	Подання фінансових звітів
МСБО 7	Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
МСБО 10	Події після звітного періоду
МСФЗ 16	Оренда
МСФЗ 15	Дохід від договорів з клієнтами
МСБО 24	Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін
МСБО 32	Фінансові інструменти: надання інформації
МСБО 36	Зменшення корисності активів
МСБО 37	Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи
МСБО 39	Фінансові інструменти: визнання та оцінка

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

Ця фінансова звітність складена в національній валюті України – гривнях, якщо інше не зазначено

в окремих звітах та примітках. Одиниця виміру – тисяча гривень.

Річна звітність, визначення порядку розподілу прибутку Товариства затверджена до випуску Протоколом 2026-02-28-1 Загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІ ІНВЕСТ ФІНАНС» від 28/02/2026 року. Річна звітність підписана управлінським персоналом у складі Генерального директора та головного бухгалтера. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

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

Річна фінансова звітність за 2025 рік розглядається в сукупності з річною фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2024 року.

Підготовка річної фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Товариства, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятись від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд та власні судження, що наведені нижче.

Основоположними допущеннями при підготовці фінансових звітів Товариства відповідно до МСБО1 є принцип нарахування та безперервність діяльності. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

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

Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Свою діяльність Товариство проводить в Україні. У 2025 році економіка України продовжувала функціонувати в умовах підвищеної невизначеності, спричиненої триваючими наслідками повномасштабної військової агресії Російської Федерації проти України, коливаннями макроекономічних показників, змінами регуляторного середовища та зовнішньоекономічних обмежень. Незважаючи на це, упродовж звітного року спостерігалися ознаки поступового відновлення бізнес-активності, покращення інвестиційного клімату в окремих секторах, стабілізація валютного ринку та адаптація підприємств до нових умов роботи.

Уряд України та Національний банк України продовжували впроваджувати заходи фінансової підтримки, регуляторного пом'якшення та стимулювання економіки. Водночас ситуація залишається чутливою до безпекових ризиків, міжнародної допомоги, енергетичної стабільності та стану логістичної інфраструктури.

З огляду на перелічені фактори, операційне середовище в Україні все ще вважається таким, що характеризується підвищеним рівнем невизначеності. Керівництво Компанії постійно відстежує зміни зовнішнього середовища та їх потенційний вплив на діяльність, фінансові результати та ліквідність.

Фінансова звітність за 2025 рік підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, що передбачає здатність Компанії продовжувати свою діяльність у передбачуваному майбутньому й виконувати свої зобов'язання у звичайному порядку.

При оцінці здатності Компанії продовжувати діяльність керівництво розглянуло:

наявні та прогнозні показники ліквідності;

доступ до фінансових ресурсів і кредитних ліній;

стабільність операційних грошових потоків;

актуальні та потенційні ризики, пов'язані з безпековою ситуацією, станом ринків та логістикою;

можливість адаптації бізнес-процесів до змін економічного та регуляторного середовища.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво не має підстав вважати, що Компанія не зможе продовжувати свою діяльність у передбачуваному майбутньому. Наявні ресурси, структура капіталу та стратегія управління ризиками забезпечують достатню фінансову стійкість у поточних умовах.

Подальше функціонування

Компанія продовжує впроваджувати заходи щодо підвищення ефективності операційної діяльності, оптимізації витрат та зміцнення стійкості до зовнішніх шоків. План розвитку на 2026 рік передбачає:

- інвестиції в модернізацію виробничих та ІТ-систем;
- посилення системи управління ризиками;
- удосконалення внутрішніх контролів з урахуванням вимог МСФЗ.

Хоча зовнішнє середовище залишається нестабільним, керівництво вважає, що Компанія має усі необхідні ресурси та інструменти для подальшого сталого функціонування.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на безперервну операційну діяльність та фінансовий стан Компанії в умовах війни. Майбутні умови здійснення безперервної діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

Склад фінансової звітності:

- Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2025 року;
- Звіт про сукупний дохід за 2025 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік;
- Звіт про зміни у власному капіталі за 2025 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2025 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію.

Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію.

Подання інформації у форматі таксономії.

Відповідно до пункту 5 Статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» суб'єкти господарювання, які складають фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності опубліковано таксономію UA XBRL МСФЗ 2025 року. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-ІХ передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL та подати його протягом 2026 року.

Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких є: специфіка діяльності організації, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості Товариством обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи становить 5% (поріг суттєвості).

Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 5% від об'єктів обліку, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

3. Принципи облікової політики

3.1 Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансова звітність Компанії підготовлена у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ), виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Фінансові звіти складені на основі припущення безперервної діяльності Товариства, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань при звичайному веденні господарської діяльності. Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає застосування певних

важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Товариства його керівництво застосовувало власні професійні судження. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені в майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок.

Суттєві критерії визнання та оцінки видів активів та зобов'язань, доходів та витрат які застосовувались при підготовці цих фінансових звітів наведені в наступних примітках.

3.2. Перерахунок іноземної валюти

Фінансова звітність Компанії представлена у гривнях. Гривня є функціональною валютою Компанії.

Операції та залишки

Операції в іноземній валюті спочатку обліковуються у функціональній валюті за курсом, що діяв на дату операції. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються за валютним курсом, що діє на звітну дату.

Всі курсові різниці включаються до звіту про прибутки і збитки, за винятком всіх монетарних статей, що забезпечують ефективне хеджування чистої інвестиції в закордонний підрозділ. Вони відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття чистої інвестиції, коли вони визнаються у звіті про прибутки і збитки. Немонетарні статті, які оцінюються на основі історичної вартості в іноземній валюті, перераховуються за курсами, чинними на дату їх виникнення. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсами, чинним на дату визначення справедливої вартості.

3.3. Визнання виручки

Виручка визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод Компанією оцінюється як вірогідне, і якщо виручка може бути надійно оцінена. Виручка оцінюється за справедливою вартістю отриманої винагороди, за вирахуванням знижок, зворотних знижок, а також податків або мита з продажу. Для визнання виручки також повинні виконуватися наступні критерії:

Чисті зміни у справедливій вартості фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Стаття включає в себе зміни у справедливій вартості фінансових активів, призначених для торгівлі, або фінансових активів, віднесених при первісному визнанні в категорію переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і виключає процентний дохід.

Продажі

Виручка від продажу визнається, коли істотні ризики і вигоди від володіння переходять до покупця.

Процентний дохід

Виручка визнається у відповідності до нарахування відсотків (за методом ефективної процентної ставки). Процентний дохід включається до складу виручки від фінансування в звіті про прибутки і збитки.

3.4. Визнання витрат

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Компанії, коли виникає зниження майбутніх економічних вигод, які пов'язані із зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, і які можуть бути надійно оцінені.

Витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

Процентні витрати

Процентні витрати за позиками відносяться на витрати в тому звітному періоді, в якому вони були понесені.

3.5. Податки

Податок на прибуток

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

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.6. Фінансові інструменти

Первісне визнання

Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, спочатку обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. Після первісного визнання щодо фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, та інвестицій у боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається резерв під очікувані кредитні збитки, що призводить до визнання бухгалтерського збитку одразу після первісного визнання активу.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Фінансові активи- класифікація і подальша оцінка-категорії оцінки. Товариство класифікує фінансові активи у такі категорії оцінки: за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за амортизованою вартістю. Класифікація та подальша оцінка боргових фінансових активів залежить від (i) бізнес-моделі Товариства для управління відповідним портфелем активів та (ii) характеристик грошових потоків за активом.

Фінансові активи- класифікація і подальша оцінка –бізнес-модель. Бізнес-модель відображає спосіб, у який Товариство управляє активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою Товариства (i) виключно отримання передбачених договором грошових потоків від активів («утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків»), або (ii) отримання передбачених договором грошових потоків і грошових потоків, які виникають у результаті продажу активів («утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу»), або якщо

не застосовується ні пункт (i), ні пункт (ii), фінансові активи відносяться у категорію «інших» бізнес-моделей та оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Бізнес-модель визначається для групи активів (на рівні портфеля) на основі всіх відповідних доказів діяльності, яку Товариство має намір здійснити для досягнення цілі, встановленої для портфеля, наявного на дату оцінки. Фактори, які Товариство враховує при визначенні бізнес-моделі, включають мету і склад портфеля та минулий досвід отримання потоків по відповідних активах.

Фінансові активи- класифікація і подальша оцінка – характеристики грошових потоків. Якщо бізнес-модель передбачає утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків або для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, Товариство оцінює, чи являють собою грошові потоки виключно виплати основної суми боргу та процентів («тест на виплати основної суми боргу та процентів» або «SPPI-тест»). Фінансові активи із вбудованими похідними інструментами розглядаються у сукупності, щоб визначити, чи є грошові потоки по них виплатами виключно основної суми боргу та процентів. У ході такої оцінки Товариство аналізує, чи відповідають передбачені договором грошові потоки умовам базового кредитного договору, тобто проценти включають тільки відшкодування щодо кредитного ризику, вартості грошей у часі, інших ризиків базового кредитного договору та маржу прибутку. Якщо умови договору передбачають схильність до ризику чи волатильності, які не відповідають умовам базового кредитного договору, відповідний фінансовий актив класифікується та оцінюється за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. SPPI-тест виконується при первісному визнанні активу, а подальша переоцінка не проводиться.

Фінансові активи- рекласифікація. Фінансові інструменти рекласифікуються тільки у випадку, якщо змінюється бізнес-модель для управління цим портфелем у цілому. Рекласифікація проводиться перспективно з початку першого звітного періоду після зміни бізнес-моделі. Товариство не змінювало свою бізнес-модель протягом поточного та порівняльного періодів і не здійснювало рекласифікації.

Знецінення фінансових активів – очікуваний резерв під очікувані кредитні збитки. На основі прогнозів Товариство оцінює очікувані кредитні збитки, пов'язані з борговими інструментами, які оцінюються за амортизованою вартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід на кожну звітну дату. Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: (i) об'єктивну і зважену з урахуванням імовірності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, (ii) вартість грошей у часі та (iii) всю обґрунтовану і підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні економічні умови, доступні на звітну дату без надмірних витрат та зусиль.

Фінансові активи – списання. Фінансові активи списуються повністю або частково, коли Товариство вичерпало всі практичні можливості щодо їх стягнення і дійшло висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів. Списання – це подія припинення визнання. Товариство може списати фінансові активи, щодо яких ще вживаються заходи з примусового стягнення, коли Товариство намагається стягнути суми заборгованості за договором, хоча у нього немає обґрунтованих очікувань щодо їх стягнення.

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

3.7. Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись *методом ефективного відсотка*, за винятком таких:

а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;

б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації наступним чином:

Фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія «фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, і фінансові зобов'язання, визначені при первісному визнанні в якості переоцінюємих за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання класифікуються як призначені для торгівлі, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Ця категорія включає похідні фінансові інструменти, в яких Компанія є стороною за договором. Виділені вбудовані похідні інструменти також класифікуються як утримувані для торгівлі, за винятком випадків, коли вони визначаються як інструменти ефективного хеджування.

Доходи і витрати по зобов'язаннях, призначеним для торгівлі, визнаються у звіті про прибутки і збитки.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання у звіті про фінансовий стан припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано або строк його дії закінчився.

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

3.8. Взаємозалік фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а нетто-сума поданню в звіті про фінансовий стан тоді, коли є здійснення в цей момент юридичне право на взаємозалік визнаних сум, а також намір провести розрахунок на нетто-основі або реалізувати активи і одночасно з цим погасити зобов'язання.

3.9. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів, торгівля якими здійснюється на активних ринках на кожному звітну дату, визначається виходячи з ринкових котирувань або котирувань дилерів (котирування на покупку для довгих позицій і котирування на продаж для коротких позицій), без вирахування витрат по угоді.

Для фінансових інструментів, торгівля якими не здійснюється на активному ринку, справедлива вартість визначається шляхом застосування відповідних методик оцінки. Такі методики можуть включати використання цін нещодавно проведених на комерційній основі угод, використання поточної справедливої вартості аналогічних інструментів; аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі оцінки.

3.10. Основні засоби

Обладнання обліковується за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та/або накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності. Така вартість включає вартість заміни частин обладнання і витрати по позиках у разі довгострокових будівельних проектів, якщо виконуються критерії їх капіталізації. Аналогічним чином при проведенні основного технічного огляду витрати, пов'язані з ним, визнаються в балансовій вартості основних засобів як заміна обладнання, якщо виконуються всі критерії їх капіталізації. Усі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються у звіті про сукупний дохід у момент понесення. Наведена вартість очікуваних витрат з виведення активу з експлуатації після його використання включається до первісної вартості відповідного активу, якщо виконуються критерії визнання резерву під майбутні витрати.

Амортизація розраховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Товариство застосовує такі строки корисного використання:

Машини та обладнання/ офісна техніка

2 роки

Офісні меблі

2 роки

Списання основних засобів з балансу відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигод від використання або вибуття даного активу. Дохід або витрати, що виникають в результаті списання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включаються до звіту про сукупний дохід за звітний рік, в якому актив був списаний.

Ліквідаційна вартість, термін корисного використання та методи амортизації переглядаються і при необхідності коригуються в кінці кожного звітного періоду.

3.11. Оренда

Визначення того, чи є угода орендою або чи містить вона ознаки оренди, засноване на аналізі змісту правочину. При цьому на дату початку дії договору потрібно встановити, чи залежить його виконання від використання конкретного активу або активів, і чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Компанія в якості орендаря

Зобов'язання, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю. Орендні зобов'язання включають чисту приведену вартість наступних орендних платежів:

- фіксованих платежів (у тому числі, по суті, фіксованих платежів) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів за орендою до отримання,
- змінного орендного платежу, який залежить від індексу чи ставки, що спочатку оцінюється з використанням індексу або ставки на дату початку оренди,
- сум, очікуваних до сплати Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості,
- ціни виконання опціону на придбання, за умови, що Товариство достатньою мірою упевнене у виконанні цього опціону, та
- виплат штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає виконання Товариством цього опціону.

Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної у договір оренди. Якщо цю ставку легко визначити неможливо, що, як правило, має місце у випадку наявних у Товариства договорів оренди, Товариство використовує ставку залучення додаткових позикових коштів - це ставка, за якою Товариство могло б залучити на аналогічний строк та за аналогічного забезпечення позикові кошти, необхідні для отримання активу вартістю, аналогічною вартості активу у формі права користування в аналогічних економічних умовах.

Для визначення ставки залучення додаткових позикових коштів Товариство:

- за можливості, використовує в якості вихідної інформації про нещодавно отримане Товариством від третьої сторони фінансування та коригує його з урахуванням зміни умов фінансування за період з моменту отримання фінансування від третьої сторони,
- використовує підхід нарощування, за якого розрахунок починається з безризикової процентної ставки, яка коригується з урахуванням кредитного ризику, та
- проводить коригування з урахуванням специфіки договору оренди, наприклад, строку оренди, країни, валюти та забезпечення.

Товариство зазнає впливу ризику потенційного збільшення змінних орендних платежів у майбутньому, що залежать від індексу чи ставки, яке не відображається в орендному зобов'язанні, доки не вступить у силу. Після проведення коригувань орендних платежів, які залежать від індексу чи ставки, виконується переоцінка зобов'язання з оренди з коригуванням вартості активу у формі права користування.

Орендні платежі розподіляються між основною сумою зобов'язань та фінансовими витратами.

Фінансові витрати відображаються у складі прибутку чи збитку протягом усього періоду оренди для того, щоб забезпечити постійну періодичну процентну ставку за непогашеним залишком зобов'язання за кожний період.

Платежі за короткостроковою орендою та орендою будь-яких активів із низькою вартістю визнаються лінійним методом як витрати у складі прибутку чи збитку. Короткострокова оренда - це договір оренди строком не більше 12 місяців. Активи з низькою вартістю включають активи, вартість яких не перевищує суму гривень еквівалентну 5 тис. дол. США на дату початку оренди.

Компанія в якості орендодавця

Договори оренди, за якими у Компанії залишаються практично всі ризики і вигоди від володіння активом, класифікуються як операційна оренда. Первісні прямі витрати, понесені при укладенні договору операційної оренди, включаються до балансової вартості переданого в оренду активу й визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовні платежі з оренди визнаються у складі виручки в тому періоді, в якому вони були отримані.

3.12. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Товариства мають кінцевий термін використання та включають переважно придбане та капіталізоване програмне забезпечення, торгові марки та ліцензії.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення, патенти та торгові марки капіталізуються на основі витрат, понесених на їх придбання та впровадження.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Товариством і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

Амортизація нараховується за прямолінійним методом. Товариство застосовує такі строки корисного використання:

Авторські та суміжні з ними права, програмне забезпечення	5 років;
Права на комерційні позначення	5 років;
Інші нематеріальні активи	1 рік.

У разі знецінення нематеріальних активів, їхня балансова вартість зменшується до вартості використання чи справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію, залежно від того, яка з них більша.

3.13. Знецінення нефінансових активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки існують або якщо необхідно виконати щорічне тестування активу на знецінення, Компанія здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з таких величин: справедливої вартості активу або підрозділу, що генерує грошові потоки за вирахуванням витрат на продаж, і цінності від використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу за винятком випадків, коли актив не генерує надходження грошових коштів, які, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається знеціненим і списується до суми очікуваного відшкодування. При оцінці цінності від використання майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризики, властиві активу.

При визначенні справедливої вартості, за вирахуванням витрат на реалізацію, враховуються недавні ринкові угоди. При їх відсутності застосовується відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оціночними коефіцієнтами, котируваннями цін акцій, що вільно обертаються на ринку або іншими доступними показниками справедливої вартості.

Збитки від знецінення по діяльності, що продовжується визнаються у звіті про сукупний дохід у складі тих категорій витрат, які відповідають функції знеціненого активу.

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу, за винятком гудвілу, більше не існують або скоротилися. Якщо такі ознаки є, Компанія розраховує відшкодування активу або підрозділу, що генерує грошові потоки. Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу з часу останнього визнання збитку від знецінення. Відновлення обмежено таким чином, що балансова вартість активу не перевищує його очікуваного відшкодування, а також не може перевищувати балансову вартість за вирахуванням амортизації, за якою даний актив визнавався б у випадку, якщо в попередні роки не був би визнаний збиток від знецінення. Таке відновлення вартості визнається у звіті про сукупний дохід.

3.14. Грошові кошти та короткострокові депозити

Грошові кошти та короткострокові депозити в звіті про фінансовий стан включають грошові кошти в банках, в дорозі, в касі і короткострокові депозити з первісним строком погашення 3 місяці або менше.

Для цілей звіту про рух грошових коштів, грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів і короткострокових депозитів, згідно з визначенням що зазначено вище.

3.15. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.15.1. Забезпечення

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

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

3.15.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

4. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

Відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» за результатами 2025р. Компанією надано повний комплект фінансової звітності.

Невизначеність, викликана впливом військової агресії росії, яка почалася в лютому 2022р, знайшла своє відображення в усіх сферах діяльності підприємств і вплинула на оцінки в застосуванні припущення про безперервність діяльності, щодо знецінення активів, визначення справедливої вартості, ліквідності, затримки оплат від позичальників, прогнозного доходу, зниження росту розвитку бізнесу.

Безперервність діяльності

Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це призвело до зменшення доходів та грошових потоків суб'єктів господарювання. Для низки підприємств ці питання є ще гострішими, адже ведення діяльності на окремих територіях є або вкрай ризиковим, або й зовсім неможливим.

Товариство залежить від впливу нестабільної економіки в країні. У результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість відшкодування вартості активів товариства, його можливість погашати свої борги в міру настання строків їх сплати.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, як це може вплинути на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво вважає, що вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільності та розвитку бізнесу Товариства у сучасних умовах, які склалися у бізнесі та економіці.

Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Товариства, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків. З урахуванням цих та інших заходів керівництво Товариства дійшло висновку, що

застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть погашені у ході звичайної діяльності Товариства.

Оцінка знецінення

При оцінці знецінення нефінансових активів керівництво Компанії враховувало наявність ознак знецінення, викликаних в тому числі і впливом військової агресії. Керівництво Компанії впевнене, що знецінення нефінансових активів, які в основному складають нематеріальні активи і комп'ютерну техніку, не відбулося і балансова вартість активів не перевищує їх очікуваного відшкодування.

Оцінка справедливої вартості

Фінансові активи і зобов'язання оцінюються компаніями за справедливою вартістю.

При формуванні оцінок і припущень для визначення справедливої вартості компанією враховувалися умови і відповідні припущення, які були або могли бути відомі учасникам ринку.

5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

При підготовці фінансової звітності за 2025 рік, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації не призвело до будь-якого суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства. Товариство має право застосовувати нові МСФЗ з періодів, що зазначаються в самому стандарті або пізніше. Також дозволяється застосування до цієї дати (тобто дострокове застосування).

Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), які застосовуються під час підготовки цієї фінансової звітності або можуть бути застосовані в майбутніх періодах:

Застосовані у звітному періоді / для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2025 року:

а) Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – «Відсутність можливості обміну»

Стандарт уточнює, як визначати дату та курс «спот» за валютами, які не можуть бути вільно обміняні, а також вимоги щодо відповідних розкриттів у фінансових звітах.

Нові стандарти, видані, але ще НЕ набули чинності (для періодів після 1 січня 2027 року):

а) МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності”

Новий стандарт замінює МСБО 1 та встановлює сучасні вимоги до структури фінансових звітів, включаючи визначення категорій (операційні, інвестиційні, фінансові) та розширені вимоги до розкриття інформації (зокрема про показники ефективності, визначені керівництвом).

б) МСФЗ 19 “Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації”

Стандарт забезпечує можливість для дочірніх підприємств, що не мають публічної звітності, застосовувати зменшений обсяг розкриття даних у своїх фінансових звітах, за умови дотримання принципів МСФЗ щодо визнання та оцінки.

Значні зміни до існуючих стандартів, що очікуються:

а) Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів (МСФЗ 9 та МСФЗ 7)

Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 щодо вимог класифікації, оцінки та розкриття інформації про фінансові інструменти – будуть обов'язкові для періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або пізніше (дозволено дострокове адаптація).

б) Щорічні покращення (Annual Improvements) та інші поправки

Додаткові зміни в рамках циклу Annual Improvements to IFRS – Volume 11, що стосуються стандартів IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 та IAS 7, зокрема щодо розкриття інформації та уточнень термінології, набирають чинності з 1 січня 2026 року (можливе дострокове застосування).

Інші зміни та проєкти:

Коментарі МСФЗ щодо невизначеностей, доповнення до Practice Statement 1 Management Commentary та проєкти щодо подальших змін до стандартів (наприклад, моделі оцінки ризиків для банків) можуть вплинути на майбутні періоди.

Звіт зі сталого розвитку.

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування зі сталого розвитку врегульовано шляхом прийняття Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива (ЄС) 2022/2464) та Делегованого Регламенту Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку відповідно до статей 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості / аудиту звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку не є фінансовою звітністю, проте він має бути частиною Звіту про управління та подаватися разом із фінансовою звітністю.

Підготовка Звіту про сталий розвиток вимагатиме проведення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочати підготовчу роботу щодо аналізу інформації, розроблення плану впровадження та збору і перевірки інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Поправки до стандартів та нові стандарти у фінансовій звітності Товариства за звітний період не застосовувались.

Товариство проводить оцінку впливу даної поправки на свою фінансову звітність.

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2025 року.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної (фактичної) собівартості, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю.

6. Примітки до фінансової звітності

6.1. Капітал

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року власники та відповідно їх частки в капіталі представлені таким чином:

<i>Учасники</i>	<i>31 грудня 2025</i>	<i>31 грудня 2024</i>
АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЛІНКОЛЬН»	10	10
Слободянюк Максим Ігорович	3	3
Школьник Максим Леонідович	48,5	48,5
Матіюк Дмитро Ігорович	8,5	8,5
Бабич Тетяна Анатоліївна	7,5	7,5
Глинчак Володимир Романович	7,5	7,5

Гребещук Олексій Олександрович	7,5	7,5
Яцько Максим Сергійович	7,5	7,5
	100	100

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року кінцевим бенефіціарним власником Товариства був громадянин України Школьник Максим Леонідович.

На дату звіту, внески до Статутного капіталу здійснені у обсязі 13 000 000,00 грн. (Тринадцять мільйонів грн. 00 коп.) у грошовій формі.

Власний капітал станом на 31 грудня 2025 та на 31 грудня 2024 років становив:

Стаття	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2025
Статутний капітал	13 000	13 000
Нерозподілений прибуток (не покритий збиток)	(180 082)	(181 165)
Власний капітал	(167 082)	(168 165)

6.2 Нематеріальні активи, основні засоби

Рух основних засобів Товариства протягом 2024 та 2025 років був таким:

	<i>Машини та Обладнання/ Офісна техніка</i>	<i>Офісні меблі та обладнання</i>	<i>Всього</i>
Чиста балансова вартість на 1 січня 2024	84	0	84
Первісна вартість	2 329	1 970	4 299
Накопичений знос	(2 245)	(1 970)	(4 215)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2024	23	0	23
Первісна вартість	2 329	2096	4 425
Накопичений знос	(2 306)	(2096)	(4 402)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2025	0	0	0
Первісна вартість	2 329	2 096	4 425
Накопичений знос	(2 329)	(2 096)	(4 425)

Рух нематеріальних активів Товариства протягом 2025 та 2024 років був таким:

	<i>Авторські та суміжні з ними права, Програмне забезпечення</i>	<i>Всього</i>
Чиста балансова вартість на 1 січня 2024	14	14
Первісна вартість	502	502
Накопичений знос	(488)	(488)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2024	11	11
Первісна вартість	52	52
Накопичений знос	(41)	(41)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2025	2	2
Первісна вартість	52	52
Накопичений знос	(50)	(50)

Оренда

Товариство є орендарем офісних приміщень:

•Офіс за адресою: місто Київ, вул. Кловський узвіз 7, приміщення 28. Товариство користується орендованим приміщенням на підставі Договору суборенди нежитлового приміщення укладеного з ФОП Маммадов Емін. Товариством застосовано звільнення щодо короткострокової оренди - тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців. Товариством визнаються орендні платежі,

пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди і включаються до складу адміністративних витрат.

Природа орендної діяльності орендаря

Об'єкт передається в оренду з метою розташування офісу для ведення фінансово-господарської діяльності та використання як місцезнаходження органів управління Товариства (суборендаря).

Обмеження або умови, накладені орендою

Передача Об'єкта в оренду не тягне за собою виникнення у Товариства права власності на цей Об'єкт та права контролю.

6.3 Фінансові інструменти

У звіті про фінансовий стан дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів та нарахованими відсотками відображається у сумі за мінусом резерву під знецінення.

Найменування показника	Активи	
	Станом на 31 грудня 2025р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2024р., тис. грн.
Поточні активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	260	74
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	536	872
Інша поточна дебіторська заборгованість	4 949	6 918
Витрати майбутніх періодів	13	6
РАЗОМ	5 760	7 870

Станом на 31 грудня 2024 р. та на 31 грудня 2025 р. справедлива вартість фінансових активів дорівнює її балансовій вартості.

До складу іншої поточної заборгованості станом на 31.12.2025 р. віднесено заборгованість з наданої поворотної фінансової допомоги працівникам Товариства в сумі 659 тис.грн, заборгованість за договорами відступлення прав вимоги в сумі 2 073 тис.грн., заборгованість з наданої поворотної фінансової допомоги в сумі 2 213 тис.грн., переплата з ЄСВ в сумі 4 тис.грн.

До складу іншої поточної заборгованості станом на 31.12.2024р. віднесено заборгованість з наданої поворотної фінансової допомоги працівникам Товариства в сумі 2 591 тис.грн, заборгованість за договорами відступлення прав вимоги в сумі 2 113 тис.грн., заборгованість з наданої поворотної фінансової допомоги в сумі 2 214 тис.грн.

Зобов'язання

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2025р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2024р., тис. грн.
Довгострокові зобов'язання	-	20 000
Довгострокові зобов'язання за облігаціями	-	20 000
Поточні зобов'язання	151 082	154 986
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами від учасників Товариства, в т.ч.		
- основна сума кредиту	125 014	123 804
- нараховані відсотки	23 920	24 140
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	20 000	-
Поточні зобов'язання за операціями з факторингу	-	932
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 376	2 317
За розрахунками з бюджетом	-	1

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2025р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2024р., тис. грн.
За розрахунками зі страхування	-	-
За розрахунками з оплати праці	-	13
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	272	357
Інші поточні зобов'язання	3 345	3 422
РАЗОМ	173 927	174 986

До складу інших поточних зобов'язань станом на 31.12.2025 та на 31.12.2024 віднесено зобов'язання за отриманою безвідсотковою фінансовою допомогою, строк погашення якої становить до 365 днів.

Станом на 31 грудня 2024 р. справедлива вартість фінансових зобов'язань дорівнює її балансовій вартості.

01.02.2021 згідно з Протоколом Загальних Зборів учасників Товариства №01/02/2021 було прийнято рішення про здійснення емісії облігацій серед заздалегідь визначеного кола учасників без здійснення публічної пропозиції загальною кількістю 20 000 (двадцять тисяч) шт. на загальну номінальну вартість 20 000 000,00 (двадцять мільйонів грн 00 коп.) грн серії А.

Відповідно до МСФЗ 9, вартість облігацій оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю.

Облігації оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо виконуються одночасно такі умови:

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримання активів для збирання грошових потоків;

б) умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплати відсотків на непогашену основну суму.

Вплив обліку за амортизованою вартістю на дані обліку та фінансової звітності при обліку облігацій буде за 1й рік в таких випадках:

1. Продаж з премією чи дисконтом.
2. Купонна ставка облігації суттєво відрізняється від ефективної ставки.
3. Наявні додаткові комісії при випуску облігацій.

При розміщенні облігацій з дисконтом або премією окремо відображається різниця між їхньою номінальною вартістю і ціною продажу на спеціальних субрахунках. Дисконт або премія кожного облікового періоду амортизується, і на дату погашення облігації на балансі підприємства залишається номінальна вартість облігації, яка належить до виплати.

Амортизована вартість облігаційного займу визначається за формулою:

$PV = FV / (1 + i)^n$, де PV – поточна вартість, FV – майбутня вартість через n років, i – ставка дисконтування.

Отже, суть дисконтування полягає в приведенні майбутньої вартості грошових потоків до їх теперішньої вартості, адже цінність грошей сьогодні є вищою, ніж цінність цієї самої суми в майбутньому. Під час укладення угоди не було понесено комісійні чи будь-які інші витрати, вартість позики не корегується на такі витрати.

При випуску облігацій, встановивши купонну ставку в розмірі 20%, яка була ринковою ставкою для даних цінних паперів і розміщуючи облігації за номіналом, без дисконту чи премії, амортизаційна вартість дорівнювала номінальній вартості.

Через повномасштабну військову агресію росії проти України, ризики тотального захоплення України, погіршення економічної ситуації в країні, зменшення надходжень Товариства, та погіршення фінансової та ділової активності, Товариство зменшило купонну ставку до 5,5 % на 5-8 відсоткові періоди (з 26.05.2022 по 24.05.2023) згідно Протоколу Загальних Зборів №21042022-1 від 21.04.2022.

У 2023 р. Товариство збільшило купонну ставку до 12,5% на 9-12 відсоткові періоди (з 25.05.2023 по 22.05.2024) згідно Протоколу Загальних Зборів №28042023-1 від 28.04.2023.

У 2024 р. Товариство зменшило купонну ставку до 6,75% на 13-16 відсоткові періоди (з 23.05.2024 по 21.05.2025) згідно Протоколу Загальних Зборів №2024-04-26-1 від 26.04.2024.

У 2025 р. Товариство збільшило купонну ставку до 7,75% на 17-20 відсоткові періоди (з 22.05.2025 по 20.05.2026) згідно Протоколу Загальних Зборів №24042025-2 від 24.04.2026.

Станом на 31.12.2025 облігації обліковуються за амортизаційною вартістю.

6.3.1 Розкриття інформації щодо справедливої вартості фінансових інструментів

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 – ринкові котирування цін на активному ринку за ідентичними активами або зобов'язаннями (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 – моделі оцінки, в яких суттєві вхідні дані для оцінки справедливої вартості, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, прямо або опосередковано спостерігаються на ринку;
- Рівень 3- моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вхідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань проводилась з використанням суттєвих вхідних даних, що не спостерігаються на ринку (Рівень 3), окрім грошей та їх еквівалентів (Рівень 2).

У таблиці нижче поданий аналіз активів, справедлива вартість яких розкривається, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості та зобов'язань за амортизованою вартістю :

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень		2 рівень		3 рівень		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
Гроші та їх еквіваленти	-	-	260	74	-	-	260	74
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	5 487	7 790	5 487	7 790

Фінансових інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства в звітному періоді не відбувалося.

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року та протягом 2024 року переведень між рівнями ієрархії не було.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Грошові кошти	260	74	260	74
Поточна дебіторська заборгованість	5487	7 790	5487	7 790
Поточна кредиторська заборгованість	173 927	154 986	173 927	154 986

6.4 Грошові кошти

Грошові кошти за станом на 31 грудня 2025 року зберігаються на банківських рахунках Товариства та рахунках в платіжних системах.

Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого постановою Правління НБУ від 29.12.2017 р. № 148.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року відсутні.

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2025р., тис. грн.	Станом на 31 грудня 2024р., тис. грн.
Поточні рахунки	260	74
Всього	260	74

Нижче у таблиці подано інформацію щодо поточних рахунків в банках за кредитною якістю на основі рейтингів банків за оцінками рейтингового агентства «Експерт Рейтинг» станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року:

БАНК	Рейтинг банку	Сума на 31.12.2025, грн.	Сума на 31.12.2024, грн.
АТ «ПУМБ»	uaAAA	4 405,44	10 342,36
АТ «СЕНС БАНК»	uaAAA	10 206,10	10 206,10
ПАТ «БАНК ВОСТОК»	uaAA+	1 392,64	6 473,21
АТ «ОТП БАНК»	uaAAA	66 768,20	11 012,86
АТ «ПРИВАТБАНК»	uaAA	177 550,07	10 035,51
АТ «Банк «Кліринговий дім»	uaAA	-	25 941,00
Всього		260 322,45	74 011,04

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

6.5 Резерви

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю. Формування резервів у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) фінансових активів здійснюється на підставі об'єктивного свідчення зменшення корисності. Проте, сам ризик за фінансовим активом зумовлений подіями, що свідчать про зменшення корисності. Об'єктивні свідчення зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, які вказують на зниження майбутніх очікуваних грошових потоків, наприклад, зміни в економічних умовах, що корелюють з невиконанням зобов'язань.

6.6 Доходи від реалізації

Найменування показника	За рік 2025 р.	За рік 2024 р.
Дохід від реалізації послуг в межах митної території України (нараховані відсотки)	-	813
Інші операційні доходи	103	158
Інші фінансові доходи	-	3 598
Інші доходи	1 800	1
РАЗОМ	1 903	188 580

До інших фінансових доходів у 2024 р. віднесені доходи від продажу кредитного портфелю Товариства в сумі 3 569 грн. До інших операційних доходів за 2025 та за 2024 рік не ідентифіковані платежі від клієнтів. До інших доходів у 2025 р. віднесено доходи від списання безнадійної кредиторської заборгованості.

6.7 Адміністративні витрати

Склад адміністративних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	За рік 2025 р.	За рік 2024 р.
Витрати на оплату праці	395	1 367
Відрахування на соціальні заходи	103	305
Амортизація	32	190
Матеріальні витрати	-	8
Комісії банку та винагорода платіжних систем	-	15
Інформаційні послуги (скоринг та СМС)	-	3

Найменування показника	За рік 2025 р.	За рік 2024 р.
повідомлення)		
Оренда приміщення	24	28
Послуги по стягненню заборгованості	-	1 052
Послуги у сфері інформатизації	339	4 570
Консультаційні та юридичні послуги	364	439
Господарські витрати	33	59
Інші адміністративні витрати	32	47
Разом адміністративні витрати	1 322	8 083

6.8. Витрати на збут

Витрати на збут складаються з витрат на рекламу та маркетингові дослідження та становили за 2024 рік 148 тис.грн.

6.9. Інші операційні витрати

Склад інших операційних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	За рік 2025 р.	За рік 2024 р.
Витрати на формування резервів втрати корисності фінансових активів	-	32 025
Витрати на врегулювання спорів в судах	45	95
Витрати від списання безнадійної дебіторської заборгованості постачальників	170	192
Витрати, понесені при відступленні права вимоги	-	132 078
Витрати на оплату лікарняних	-	10
Штрафи, пені, неустойки	3	153
Разом інші операційні витрати	218	164 553

6.10 Фінансові витрати

До фінансових витрат віднесено відсотки за кредитом від учасника Товариства АТ «ЗНВКІФ «Лінкольн» та ці витрати в 2024 році 2 139 тис. грн. А також до фінансових витрат віднесено відсотки, що виплачені за випущеними облігаціями та які становлять за 2025 рік 1 446 тис.грн. та за 2024 рік 1 920 тис.грн.

6.11 Потенційні зобов'язання Товариства

а) Розгляд справ у суді.

Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Товариства вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із судовими справами та відповідно відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2025 року не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Товариство своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) дотримання особливих вимог.

Договори, укладені Товариством, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

г) активи в заставу не надавались.

д) ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як низький.

6.12 Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Основними ризиками, якими здійснює управління Товариство є кредитний ризик та ризик ліквідності. Політика управління ризиками включає наступне:

Система оцінки ризиків та передача інформації про ризики. Ризики, яким піддається Товариство, оцінюються за допомогою методу, який відбиває як очікуваний збиток, понесення якого ймовірно в ході звичайної діяльності, так і непередбачені збитки, що є оцінкою найбільших фактичних збитків на підставі статистичних моделей. У моделях використовуються значення вірогідності, отримані з минулого досвіду і скоректовані з урахуванням поточних та очікуваних у майбутньому економічних умов.

Моніторинг і контроль ризиків, головним чином, ґрунтується на встановлених Товариством лімітах. Такі ліміти відображають стратегію ведення діяльності та ринкові умови, в яких функціонує Товариство, а також рівень ризику, який Товариство готове прийняти. Окрім цього, Товариство контролює і оцінює свою загальну здатність нести ризики відносно сукупної позиції по усіх видах ризиків та операцій.

Інформація, отримана по усіх видах діяльності, вивчається і обробляється з метою аналізу, контролю і раннього виявлення ризиків. Значна частина інформації доступна керівництву Товариства і відповідальним співробітникам у вигляді автоматизованих звітів. У звітах міститься інформація про сукупний розмір кредитного ризику, прогнозні кредитні показники, виключення зі встановлених лімітів ризику, показники ліквідності і зміни в рівні ризику. Для усіх рівнів Товариства складаються різні звіти про ризики, які поширюються з тим, щоб забезпечити усім підрозділам Товариства доступ до необхідної і актуальної інформації. Щодня проводиться коротка нарада керівництва і відповідальних співробітників Товариства, на якій обговорюється підтримка встановлених лімітів, а також зміни в рівнях ризику.

Зниження ризику. В рамках управління ризиками Товариство використовує можливість в режимі реального часу контролювати рівень акцептованих заявок і частку прострочених позик, змінюючи допустимий рівень кредитного ризику. Незначний термін кредитів дозволяє оперативно реагувати на зміну процентних ставок та загальної ситуації на ринку.

Надмірні концентрації ризику. Концентрації ризику виникають у разі, коли низка контрагентів здійснює схожі види діяльності, або їх діяльність ведеться в одному географічному регіоні, або контрагенти мають аналогічні економічні характеристики, і в результаті зміни в економічних, політичних і інших умовах роблять схожий вплив на здатність цих контрагентів виконати договірні зобов'язання. Концентрації ризику відбивають відносну чутливість результатів діяльності Товариства до змін в умовах, які роблять вплив на певну галузь або географічний регіон. Підтримка диверсифікованого портфеля дозволяє Товариству уникнути надмірних концентрацій ризику. Фінансові активи та зобов'язання Товариства за географічною ознакою відносяться до України.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що Товариство зазнає збитків внаслідок того, що його клієнти, або контрагенти не виконали своїх договірних зобов'язань. Товариство управляє кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Товариство готове прийняти по окремих контрагентах, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених лімітів ризику.

Оцінка очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) Очікувані кредитні збитки- це оцінка приведеної вартості майбутніх недоотриманих грошових коштів, зважена з урахуванням імовірності (тобто середньозважена величина кредитних збитків із використанням відповідних ризиків настання дефолту в певний період часу в якості вагових коефіцієнтів) Оцінка очікуваних кредитних збитків є об'єктивною та визначається шляхом встановлення діапазону можливих наслідків. Очікувані кредитні збитки оцінюються на основі наступних компонентів, які використовує Товариство: ймовірність дефолту, сума заборгованості на момент дефолту, збиток в разі дефолту.

Сума заборгованості на момент дефолту – це оцінка ризику на майбутню дату дефолту з урахуванням очікуваних змін у сумі ризику після завершення звітного періоду, включаючи погашення основної суми боргу і сплату процентів та очікуване використання коштів за кредитними зобов'язаннями. Ймовірність дефолту (PD) – це оцінка ймовірності настання дефолту протягом певного періоду часу. Збиток у разі дефолту (LGD) – це оцінка збитку, що виникає у випадку дефолту. Вона заснована на різниці між договірними грошовими потоками до виплати і потоками, які кредитор очікує отримати. Зазвичай, цей показник виражається у процентах від заборгованості на момент дефолту (EAD). При цьому Товариство

розглядає 2 джерела отримання грошових потоків: від позичальників та від продажу кредитів факторинговим компаніям.

Очікувані кредитні збитки моделюються за весь строк дії інструмента. Весь строк дії інструмента дорівнює залишковому строку дії договору до терміну погашення боргових інструментів з коригуванням на непередбачуване дострокове погашення, якщо таке має місце.

В моделі управління «Очікувані кредитні збитки за весь строк» оцінюються збитки, які виникають в результаті настання всіх можливих подій дефолту протягом залишкового строку дії фінансового інструмента. Модель «12-місячні очікувані кредитні збитки» являє собою частину очікуваних кредитних збитків за весь строк, які виникають у результаті подій дефолту за фінансовим інструментом, настання яких можливе протягом 12 місяців після закінчення звітної періоду або протягом строку дії фінансового інструмента, який залишився, якщо він становить менше року.

Оцінка керівництвом очікуваних кредитних збитків для підготовки цієї фінансової звітності здійснюється на портфельній основі і базується на оцінках на визначений момент часу (Point in Time), а не на оцінках за весь цикл (through the cycle). Оскільки кредити, які видавались Товариством є короткостроковими (строком до 30 днів), ймовірність дефолту та збитки у разі дефолту оцінюються на основі історичної інформації за останні 180 та 270 днів до звітної дати відповідно, а макроекономічні зміни впливають на рівень дефолтів із певним часовим лагом, то Товариство вважає, що в такій ситуації для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків може використовуватись виключно історична інформація.

Для цілей розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки Товариство розподіляє кредити на 2 групи: кредити новим клієнтам (коли клієнт вперше бере кредит) та кредити постійним (не новим) клієнтам. У кожній з груп кредити розподіляються на корзини за кількістю днів прострочки станом на звітну дату.

Для оцінювання ймовірності дефолту Товариство визначає дефолт як ситуацію, за якої ризик відповідає одному чи декільком із нижчезазначених критеріїв:

- прострочення позичальником договірних платежів перевищує 60 днів;

- прострочення позичальником договірних платежів менше ніж на 60 днів (переважно 31-60 днів) але при цьому прийняття Товариством рішення щодо продажу відповідного кредиту через неконтактність позичальника;

- смерть позичальника;

Значне підвищення кредитного ризику оцінюється Товариством на портфельній основі, виходячи із припущення про те, що з моменту первісного визнання відбувається значне підвищення кредитного ризику, якщо фінансові активи прострочені більш ніж на 30 днів.

Товариство проводить регулярний аналіз своєї методології та припущень для зменшення розбіжностей між оцінками та фактичними кредитними збитками. Таке бек-тестування проводиться, як мінімум, раз на рік.

Ринковий ризик

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

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років Товариство не має фінансових активів та фінансових зобов'язань з плаваючими процентними ставками.

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

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

Оскільки Товариство не мало активів та зобов'язань в іноземній валюті, то активи та зобов'язання не були чутливими до валютного ризику і потенційні зміни не вимірювались.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливості того, що зміни в процентних ставках вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів.

Станом на 31.12.2025 р. та 31.12.2024 р. Товариство не має на балансі активів та зобов'язань з плаваючими процентними ставками.

Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності. Метою Товариства є підтримка балансу між безперервністю фінансування та гнучкістю. У наведеній нижче таблиці представлена узагальнена інформація по платежах за зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2025 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточні зобов'язання за облігаціями	-	-	20 000	-	-	20 000
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	-	-	125 014	-	-	125 014
Поточна кредиторська заборгованість (тис.) в тому числі:						
- за товари роботи послуги	-	-	1 376	-	-	1 376
- розрахунками з бюджетом	-	-	-	-	-	-
- розрахунками зі страхуванням	-	-	-	-	-	-
- з оплати праці	-	-	-	-	-	-
- Інші поточні зобов'язання	-	-	27 265	-	-	27 265
- Поточні забезпечення	-	-	-	272	-	272
Всього	-	-	173 655	272	-	173 927
Станом на 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Довгострокові зобов'язання за облігаціями	-	-	-	20 000	-	20 000
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	-	-	123 804	-	-	123 804
Поточна кредиторська заборгованість (тис.), в тому числі:						
- за товари роботи послуги	-	-	2 317	-	-	2 317
- розрахунками з бюджетом	1	-	-	-	-	1
- розрахунками зі страхуванням	-	-	-	-	-	-
- з оплати праці	13	-	-	-	-	13
- Інші поточні зобов'язання	-	-	28 494	-	-	28 494
- Поточні забезпечення	-	-	-	357	-	357
Всього	14	-	154 615	20 357	-	174 986

6.13. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення таких цілей, як збереження спроможності Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для її Учасників та виплати іншим зацікавленим сторонам;

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплат дивідендів та погашення існуючих позик.

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

Результати розрахунку вартості чистих активів (власного капіталу) Товариства наведені нижче:

Період	Активи	Зобов'язання	Чисті активи / власний капітал (гр. 2 – гр. 3)
1	2	3	4
31 грудня 2025 року	5 762	173 927	-168 165
31 грудня 2024 року	7 904	174 986	-167 082

Склад власного капіталу на 31 грудня 2024 (167 082) тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 13 000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (180 082) тис. грн.

Склад власного капіталу на 31 грудня 2025 року (168 165) тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 13 000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (181 165) тис. грн.

Результати порівняння розміру вартості власного капіталу з розміром статутного капіталу наведені в таблиці нижче:

Період	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 – гр. 3)
1	2	3	4
31 грудня 2024 року	-167 082	13 000	- 180 082
31 грудня 2025 року	-168 165	13 000	-181 165

За підсумками 2024 і 2025 років Товариство дивіденди не нараховувало та не виплачувало.

6.14 Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, які перебувають під спільним контролем або коли одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону або чинити на неї істотний вплив у процесі прийняття фінансових та управлінських рішень, як це визначено МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». При визначенні того факту чи є сторони пов'язаними до уваги приймається характер взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма. Пов'язані сторони можуть вступати в операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

1. Ключовий управлінський персонал:

Купріянов Максим Сергійович – Генеральний директор ТОВ «Компані Інвест Фінанс»

2. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЛІНКОЛЬН"

Код ЄДРПОУ засновника: 42250859

що володіє часткою у статутному капіталі у розмірі 10 % Статутного капіталу Товариства

Адреса засновника: Грива Дігені, 81, Марінос Корт, 1-2-й поверх, 6043, Ларнака, Кіпр.

3. ШКОЛЬНИК МАКСИМ ЛЕОНІДОВИЧ, що володіє часткою у статутному капіталі у розмірі 48,5% Статутного капіталу Товариства.

За звітний період жодних операцій з пов'язаними особами, крім отриманих процентних кредитів та виплати нарахованих відсотків за цими кредитами, а також операцій з виплати винагороди управлінському персоналу не було.

У 2025 році засновником АТ «ЗНВФКІФ «Лінкольн» було надано позику Товариству у розмірі 1 210 тис. грн. Виплачені відсотки – 220 тис. грн.

Заборгованість Товариства перед АТ «ЗНВФКІФ «Лінкольн» становить: станом на 31.12.2025 – 148 934 тис. грн., на 31.12.2024 – 125 943 тис. грн.

Загальний фонд оплати праці в 2025 році склав 479 тис. грн., з них пов'язаним особам – 100 тис. грн. Нарахування на зарплату пов'язаних осіб становить 22 тис. грн.

Заборгованість за виплатами ключовому управлінському персоналу становить: станом на 31.12.2025 відсутня, станом на 31.12.2024 – 2 тис. грн.

ФІО	Посада	Короткострокові виплати оплати праці	Винагороди по закінченню трудової діяльності	Інші довгострокові винагороди	Вихідні виплати	Виплати на основі акцій
-----	--------	--------------------------------------	--	-------------------------------	-----------------	-------------------------

1	2	3	4	5	6	7
Купріянов М.С.	Генеральний директор	100 тис. грн.	-	-	-	-

Сумнівна та безнадійна заборгованість пов'язаних осіб відсутня.

Суми по операціях з пов'язаними особами відображені у складі витрат звітного періоду.

Операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності протягом 2024р. не здійснювались.

6.15 Події після дати балансу

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

Подія після 31.12.2025 року	Оцінка управлінського персоналу
1	2
Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії	ні
Істотні зміни придбання суттєвих активів, класифікація активів як утримуваних для продажу згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», значні операції зі звичайними акціями /корпоративними правами після звітного періоду	ні
Значне об'єднання бізнесу після звітного періоду (МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»)	ні
Оголошення плану про припинення діяльності/Прийняття рішення про ліквідацію Підприємства	ні
Зміна керівництва або засновників Товариства	ні
Зміна головного бухгалтера	ні
Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через військові	ні
Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування	ні
Зміни ставок податків або податкового законодавства, прийнятих або оголошених після звітного періоду, які значно впливають на поточні та відстрочені податкові активи та зобов'язання	ні
Накладення адміністративного арешту на активи Підприємства	ні
Оголошення/продовження воєнного стану	так
Оголошення стану війни	ні
Чи планує Товариство продовжувати діяльність на безперервній основі	так

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

В Україні триває воєнна агресія російської федерації; у 2026 р. продовжено воєнний стан (з 3 лютого 2026 року на 90 днів – до 04 травня 2026 року) - тобто особливий правовий режим, що вводиться у разі загрози національній безпеці. Ці події вносять свої корективи в усі галузі розвитку, але не мають великого впливу на фінансову звітність компанії. Товариство не має активів, відділень, філіалів які знаходяться поблизу лінії бойового зіткнення. На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства, але достеменно оцінити загальний вплив на руйнівні наслідки в економіці країни не можливо. Незважаючи на визнання наявності вказаних ризиків, керівництво Товариства вважає малоімовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій.

Генеральний директор

Максим КУПРІЯНОВ

Головний бухгалтер

Марія ГУЗАР