



## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Адресат:*  
*Власникам та керівництву ТОВ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»*  
*Національному банку України*

### Розділ I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»** (далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2025 року, та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року та його фінансові результати, грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, в редакції Закону від 05.10.2017 р. № 2164 – VIII (далі – ЗУ № 996-XIV) щодо складання фінансової звітності.

#### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, які оприлюднені українською мовою на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України (надалі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності». Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності), (далі - Кодекс), та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

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

#### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 1.1 та 2.3 до фінансової звітності, у яких розкрито інформацію щодо оцінки управлінським персоналом здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі в умовах триваючої повномасштабної військової агресії російської федерації проти України. Подальший розвиток військово-політичної та економічної ситуації залишається невизначеним та може мати вплив на діяльність компанії. Ці події свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Наша думка не була модифікована щодо цього питання.

## Ключові питання аудиту

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

Оцінка резерву очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) за фінансовими активами відповідно до МСФЗ 9

*Чому питання було визначене як ключове питання аудиту:*

Станом на 31 грудня 2025 року валова балансова вартість портфелів за договорами відступлення прав вимоги та договорами факторингу становить 80 390 тис. грн. Резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) становить 310 тис. грн.

Оцінка резерву ОКЗ вимагає від управлінського персоналу застосування значних суджень. Товариство піддається значній концентрації кредитного ризику, оскільки понад 95% загального портфеля (76 615 тис. грн) припадає на одного головного боржника. З огляду на суттєвість портфеля (складає близько 82% усіх активів Товариства) та застосування комбінованого підходу до резервування з індивідуальною оцінкою для головного боржника (ефективна ставка 0,2%), ми визначили це питання як ключове. Розкриття інформації наведено в Примітках 6.2 та 8.1.

*Як це питання розглядалося під час аудиту:*

Наші аудиторські процедури включали оцінку відповідності облікової політики Товариства вимогам МСФЗ 9; тестування повноти та точності вхідних даних факторингових портфелів; аналіз правильності розподілу активів за стадіями знецінення; оцінку обґрунтованості застосованих коефіцієнтів резервування (індивідуальних та групових); перевірку адекватності розкриття інформації щодо кредитного ризику у Примітках до фінансової звітності.

## Інші питання

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, була перевірена іншим аудитором (ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»), який висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності у своєму звіті від 04 квітня 2025 року.

## Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Інша інформація складається з наступних звітів:

- Звітні дані, які складаються Товариством та подаються у відповідності до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 (зі змінами та доповненнями).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо

висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

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

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

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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для

бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включаючи розкриття інформації, та чи показано у фінансовій звітності операції та події, покладені в основу її складання, у спосіб, що забезпечує достовірне подання.

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

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

## **Розділ II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

*Відповідно до вимог, встановлених у статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту.*

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

Звіт про управління Товариством за 2025 рік не складався та не подавався. Відповідно до пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» малі підприємства звільняються від обов'язку подання звіту про управління. Оскільки Товариство належить до категорії малих підприємств, обов'язок щодо складання та подання звіту про управління на нього не поширюється.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.

*Згідно з ч. 5 ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують міжнародні стандарти, складають і подають фінансову звітність в єдиному електронному форматі.*

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, у єдиному електронному форматі відповідно до вимог Таксономії фінансової звітності за МСФЗ.

Нашою відповідальністю є перевірка того, чи фінансова звітність, підготовлена управлінським персоналом у форматі iXBRL, відповідає у всіх суттєвих аспектах вимогам до формування такого електронного документа. За результатами наших

процедур ми підтверджуємо, що фінансова звітність Товариства підготовлена в єдиному електронному форматі (iXBRL) та в усіх суттєвих аспектах відповідає застосовній таксономії фінансової звітності.

### Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОДІ АУДИТ ЕШЮРЕНС»
Ідентифікаційний код юридичної особи	43997492
Місцезнаходження	Україна, 03194, м. Київ, бульвар Кольцова, буд. 19, оф. 331
Інформація про включення до Реєстру	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності № 4847
Номер та дата договору на проведення аудиту	ДОГОВІР № 04-26/ОА/21 від 27.04.2026
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	15.05.2026 р. – 28.05.2026 р.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Сагін Д.А. (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 101918).

Ключовий партнер з аудиту

ТОВ «ОДІ АУДИТ ЕШЮРЕНС»



Сагін Д.А.

Адреса реєстрації: Україна, 03194, м. Київ, бульвар Кольцова, буд.19, оф.331  
Номер реєстрації в реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності – 4847

«29» травня 2026 року

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЛІМП ФІНАНС ГРУП"	Дата (рік, місяць, число)	2025   10   01
Територія	Київ	за СДРПОУ	38545471
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТТГ	UA80000000000980793
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ	240
Середня кількість працівників	2 3	за КВЕД	64.92

Адреса, телефон вулиця Преображенська, буд. 23, оф. 21, м. КИЇВ, 03110, Україна 0676221980

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v
---

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	616	616
знос	1012	616	616
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	518	518
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	258	258
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>776</b>	<b>776</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	1	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	308 824	81 282
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	22	215
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	22	215
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>308 847</b>	<b>81 497</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>15 972</b>	<b>15 972</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>325 595</b>	<b>98 245</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	50 000	50 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(3 070)	(2 718)
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Виділений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>46 930</b>	<b>47 282</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	723	708
розрахунками з бюджетом	1620	81	69
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	184	207
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	46	54
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	277 631	49 925
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>278 665</b>	<b>50 963</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
V. Чиста вартість активів незалежного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>325 595</b>	<b>98 245</b>

Керівник

МЕЛЬНИЧЕНКО ОЛЕГ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Головний бухгалтер

Месмерчук Т.О.

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ОЛІМП ФІНАНС ГРУП"**

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	10	01
38545471		

(найменування)

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

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	900	1 243
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестрахування</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	900	1 243
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	6
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 455 )	( 1 080 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 93 )	( 255 )
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	352	-
збиток	2195	( - )	( 86 )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	14
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	352	-
збиток	2295	( - )	( 72 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	352	-
збиток	2355	( - )	( 72 )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>352</b>	<b>(72)</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	4
Витрати на оплату праці	2505	105	104
Відрахування на соціальні заходи	2510	32	31
Амортизація	2515	-	583
Інші операційні витрати	2520	411	612
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>548</b>	<b>1 334</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

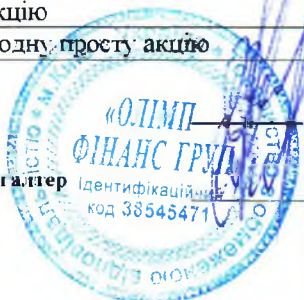
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту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

Керівник

МЕЛЬНИЧЕНКО ОЛЕГ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Головний бухгалтер

МЕЛЬНИЧЕНКО ОЛЕГ ВОЛОДИМИРОВИЧ



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЛІМП ФІНАНС  
ГРУПІ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	10	01
38545471		

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5 334	1 075
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	12
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	71	8
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 4 567 )	( 42 495 )
Праці	3105	( 52 )	( - )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 37 )	( 23 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 35 )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 35 )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 21 )	( 509 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>693</b>	<b>-41 932</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
несоборотних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	41 900
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	500	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-500	41 900
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	193	-32
Залишок коштів на початок року	3405	22	54
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	215	22

Керівник

Головний бухгалтер



МЕЛЬНИЧЕНКО ОЛЕГ  
ВОЛОДИМИРОВИЧ

МЕЛЬНИЧЕНКО ОЛЕГ  
ВОЛОДИМИРОВИЧ



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	352	-	-	352
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	50 000	-	-	-	(2 718)	-	-	47 282

Керівник

Головний бухгалтер



МЕЛЬНИЧЕНКО ОЛЕГ ВОЛОДИМИРОВИЧ

*Мельниченко О.В.*



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	41 900	-	-	-	-	(41 900)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	41 900	-	41 900
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	41 900	-	-	-	(72)	-	-	41 828
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	50 000	-	-	-	(3 070)	-	-	46 930

Керівник

\_\_\_\_\_

**МЕЛЬНИЧЕНКО ОЛЕГ ВОЛОДИМИРОВИЧ**

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

**МЕЛЬНИЧЕНКО ОЛЕГ ВОЛОДИМИРОВИЧ**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»  
ЗА 2025 РІК (з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2024 року)**

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА  
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА СХВАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА  
ДВАНАДЦЯТЬ МІСЯЦІВ 2025, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП» (далі Товариство) станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року та за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови, здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Установи;
- ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в окремій фінансовій звітності;
- оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;

- ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства.

Фінансова звітність Товариства за рік 2025, який закінчився 31 грудень 2025 року, була схвалена до випуску 20 січня 2025 року та підписана директором:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року, (Форма №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік 2025, що закінчився 31 грудня 2025 року, (Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік 2025, що закінчився 31 грудня 2025 року, (Форма №3);
- Звіт про власний капітал за рік 2025, що закінчився 31 грудня 2025 року, (Форма №4);
- Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2025 року.

Директор

Особа, відповідальна за  
ведення бухгалтерського обліку



Мельниченко О.В

Нестерчук Т.О.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»  
ЗА 2025 РІК (з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року)**

**1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ**

Товариство з обмеженою відповідальністю «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП» (далі по тексту - Компанія або Товариство) зареєстроване Печерською районною в місті Києві державною адміністрацією.

*Ідентифікаційний код* суб'єкта підприємницької діяльності в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України: 38545471.

*Юридична та фактична адреса Товариства:* 03110, м. Київ, вул. Преображенська, б.23, оф.21

*Адреса електронної пошти:* olymp-finance@i.ua, info.olimpfinance@gmail.com

*Основний вид діяльності за КВЕД-2010:*

64.92 інші види кредитування

*Вищим органом Товариства* є Загальні Збори учасників

*Станом на 31.12.2025 учасником Товариства є:*

Юридична особа: ТОВ «Олімп Сіті Груп», частка складає 30 000 000,00 (Тридцять мільйонів) грн. 00 коп., що становить 100% статутного капіталу Товариства.

Загальний розмір статутного капіталу Товариства становить 30 000 000,00 (Тридцять мільйонів) гривень 00 копійок. Статутний капітал сплачений грошовими коштами на 50 000 000 грн.

*Станом на 31.12.2025 Товариство має* ліцензію на діяльність фінансової компанії, видану НБУ на право надавати такі фінансові послуги :

*-факторинг*

*Кількість працівників* Товариства станом на 31.12.2025 складає 3 особи.

*Бухгалтерський облік* на Товаристві здійснює ФОП Нестерчук Тетяна Олегівна, ІПН 3338403089, на умовах договору на ведення бухгалтерського обліку № 02/2024 від 16.02.2024 р.

*Метою діяльності Товариства* є отримання прибутку від надання фінансових послуг та супутніх послуг/діяльності, а також від інвестиційної діяльності.

**1.1.Операційне середовище та умови діяльності.**

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

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Фонду. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

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

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які виникли в результаті подій в Україні після дати балансу.

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

ТОВ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП» проаналізували всі ризики та незважаючи на військовий стан в країні буде надалі вести свою діяльність та планує повернутись до колишнього рівня доходу впродовж поточного року.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим.

Однак може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

При цьому Товариство не планує припинити діяльність у майбутньому.

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

## **2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **2.1. Концептуальна основа фінансової звітності**

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

Концептуальною основою даної фінансової звітності Товариства 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 чинній на 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

МСФЗ не регламентовано форми фінансової звітності, проте МСБО 1 «Представлення фінансової звітності» встановлені загальні вимоги про представлення фінансової звітності, рекомендації по структурі та мінімальні вимоги по її змісту. Відповідно до законодавства України форми та зміст фінансової звітності, окрім приміток до них, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. за №73, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 28.02.2013р. за №336/22868. Фінансова звітність складена у відповідності до зазначеного наказу Міністерства фінансів України, що не дозволяє дотриматись всіх вимог МСБО 1 «Представлення фінансової звітності» відносно структури та змісту фінансової звітності.

Звітний період фінансової звітності: період з 01 січня по 31 грудня 2025 року. Наведена фінансова звітність підготовлена станом на 31 грудня 2025 року.

Фінансова звітність Товариства за 2025 рік включає:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 р.
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік.

3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік.

4. Звіт про власний капітал за 2025 рік.

5. Примітки до фінансової звітності за 2025 рік.

Ця фінансова звітність стосується єдиного суб'єкта господарювання – Товариства з обмеженою відповідальністю "ОЛІМП ФІНАНСГРУП".

### Порівняльні показники фінансової звітності

#### ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31 грудня 2025 року

В тис. грн.	Примітки	31.12.2024	31.12.2025
<b>Актив</b>			
<b>Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи			
первісна вартість			
накопичена амортизація			
Незавершені капітальні інвестиції			
Основні засоби			
первісна вартість		616	616
знос		616	616
Інші фінансові інвестиції	6.3	518	518
Відстрочені податкові активи		258	258
<b>Усього необоротних активів</b>		<b>776</b>	<b>776</b>
<b>Оборотні активи</b>			
Запаси			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	6.2		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з бюджетом	6.2	1	
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.2	308 824	81 282
Гроші та їх еквіваленти	6.1	22	215
<b>Всього оборотних активів</b>		<b>308 847</b>	<b>81 497</b>
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>325 595</b>	<b>98 245</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	<b>6.4</b>		
Зареєстрований (пайовий) капітал	6.4	50 000	50 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(3 070)	(2 718)
<b>Всього власного капіталу</b>		<b>46 930</b>	<b>47 282</b>
<b>Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>	<b>6.5</b>		
Інші довгострокові зобов'язання	6.5		
<b>Всього довгострокові зобов'язання та забезпечення</b>	<b>6.5</b>		
<b>Поточні зобов'язання і забезпечення</b>	<b>6.5</b>		
Поточна кредиторська заборгованість за:		723	708
товари, роботи, послуги	6.5		
розрахунками з бюджетом	6.5	81	69
розрахунками з оплати праці	6.5	184	207
Поточні забезпечення	6.5	46	54
Інші поточні зобов'язання	6.5	277 631	49 925
<b>Всього поточні зобов'язання та забезпечення</b>	<b>6.5</b>	<b>278 665</b>	<b>50 963</b>
<b>ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>325 595</b>	<b>98 245</b>

#### ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.

В тис. грн.	примітки	2025р.	2024р.
Дохід від реалізації продукції( товарів, робіт, послуг)	6.6	900	1243
Собівартість реалізованої продукції(товарів, робіт, послуг)			
Валовий прибуток (збиток)		900	1243
Інші операційні доходи	6.6		6
Адміністративні витрати	6.7	-455	-1080
Інші операційні витрати	6.7	-93	-255
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		352	-86
Інші фінансові доходи	6.6		14
Фінансовий результат до оподаткування	6.8	352	-72
Витрати (дохід) з податку на прибуток			

Чистий прибуток (збиток)	6.8	352	-72
Інший сукупний дохід до оподаткування			
<b>ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ</b>	<b>6.8</b>	<b>352</b>	<b>-72</b>

### ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.

Найменування статті, в тис. грн.	примітки	2025р.	2024р.
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>	<b>9</b>		
<i>Находження від:</i>			
Находження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	9	5 334	1075
Находження від повернення авансів	9		
Находження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	9		12
Інші надходження	9	71	8
<i>Витрачання на:</i>			
Оплату товарів (робіт, послуг) праці	9	4 567	42 495
Відрахування на соціальні заходи	9	37	23
Зобов'язань з податків та зборів	9	35	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	9		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	9	35	
Інші витрачання	9	21	509
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>9</b>	<b>693</b>	<b>-41 932</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>			
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Находження від: Власного капіталу	9		41 900
Погашення позик	9	500	
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>9</b>	<b>-500</b>	<b>41 900</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>9</b>	<b>193</b>	<b>-32</b>
<b>Залишок коштів на початок року</b>	<b>9</b>	<b>22</b>	<b>54</b>
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>9</b>	<b>215</b>	<b>22</b>

### ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.

Поточний звітний період- дані станом на 31.12.2025 р.

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Нерозподілений Прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
Залишок на початок року	50 000	(3 070)		46 930
Скоригований залишок на початок року	50 000	(3 070)		46 930
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		352		352
Внески учасників: Внески до капіталу				
Погашення заборгованості з капіталу				
Разом змін у капіталі				82
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>50 000</b>	<b>(2 718)</b>		<b>47 282</b>

#### 2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Із 01 січня 2025 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну";

зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", ранне застосування яких дозволено.

Інформацію про зазначені зміни до МСФЗ було надано в листі Національного банку щодо складання фінансової звітності за 2023 рік.

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів". МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел.

Із 01 січня 2027 року набирають чинності:

зміни до МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації"; Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції; МСФЗ 10 та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства" – Операція продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством; МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

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

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

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

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

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

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

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

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

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

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

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

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

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

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

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий

прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

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

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

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

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

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

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

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

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

### 2.2.1. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

При складанні фінансової звітності Товариством застосовано всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 31 грудня 2025 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Товариством не застосовувались.

### 2.2.2. Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2025 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"	Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт	01 січня 2025 року	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
	<p>господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.</p> <p>Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:</p> <p>а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;</p> <p>б) використаний(і) спот-курс(и);</p> <p>в) процес оцінки;</p> <p>г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.</p>			

### 2.2.3. МСФЗ, які прийняті, але не вступили в дію

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Фонду. Фонд має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів"	Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх	Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.				
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти : розкриття інформації"	Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".	Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів"	Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.	01 січня 2026	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності. МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових	01 січня 2027	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Вплив поправок
	<p>результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.</p> <p>Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.</p> <p>МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.</p>			
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.	<p>МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.</p> <p>МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.</p> <p>Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:</p> <p>дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і</p> <p>проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.</p> <p>У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.</p>	01 січня 2027	Дозволено	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

### 2.3. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Вплив військової агресії на подальшу безперервність діяльність Компанії. Таким чином, керівництво Товариства вважає, що використання принципу безперервної діяльності є доречним в даних обставинах. При цьому, на дату затвердження звітності Товариство залежить від впливу нестабільної економіки у країні. В результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість відшкодування вартості активів Товариства, її можливість погашати свої борги в міру настання строків їх сплати. Товариство напряму залежить від чинного законодавства та змін у ньому. Мова, насамперед, йде про податкове, митне та інше господарське законодавство. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які

необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб, який кілька разів продовжувався і наразі діє. Крім того, додатково повідомляємо, що, у зв'язку із прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 23.07.2024 №3891-ІХ, продовжено дію воєнного стану із 05 години 30 хвилин 7 серпня 2025 року строком на 90 діб.

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

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

#### ***2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення***

Функціональною валютою і валютою подання звітності є українська гривня. Дана фінансова звітність складена в тисячах гривень, округлених до цілих тисяч, якщо не зазначене інше.

#### ***2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності***

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 27.02.2026. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

#### ***2.6. Звітний період фінансової звітності***

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

### **3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

#### **3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості.

#### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

##### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, засновані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства у грудні 2020 року (Наказ № 1 від 15.12.2020) відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Зміни до облікової політики були внесені та затверджені керівництвом Товариства у зв'язку із змінами вимог чинного законодавства України, міжнародних стандартів фінансової звітності, а також з метою забезпечення достовірного та послідовного відображення господарських операцій у фінансовій звітності Товариства (Наказ № 2 від 06.01.2025 р.).

### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

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

### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

## **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

### **3.3.1. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошові кошти Товариства складаються коштів на поточному рахунку у банку.

Грошові кошти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті.

Грошові кошти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

### **3.3.2. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

При застосуванні методу ефективного відсотка Товариство визначає винагороди, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом. Опис винагород за фінансові послуги може не відображати характеру та суті наданих послуг. Винагороди, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом, розглядаються як коригування ефективної ставки відсотка, якщо фінансовий інструмент не оцінюється за справедливою вартістю, з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку. У таких випадках винагороди визнаються як дохід або витрати при первісному визнанні інструмента.

При застосуванні методу ефективного відсотка Товариство здійснює амортизацію будь-яких комісій і платежів, що були сплачені або одержані, витрат на операцію, а також інших премій або дисконтів, які включено до розрахунку ефективної ставки відсотка за очікуваний строк дії фінансового інструмента. Водночас, коротший період застосовується в тому випадку, коли саме з ним пов'язані комісії, сплачені або одержані платежі, здійсненні витрати на операцію або розраховані премії або дисконти.

### **3.3.3. Зменшення корисності фінансових активів**

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента).

Для фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджвану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Для оцінювання кредитних збитків за депозитами Товариство використовує диверсифікацію за строками розміщення депозитів, рейтингом банків за ступенем надійності, отриману з відкритих джерел, інформацію щодо банківської установи, опубліковану на сайті Національного банку України, рейтингових агентств, інформаційних порталів, зокрема інформацію розміщену рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР.

### **3.3.4. Дебіторська заборгованість**

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю

Поточну дебіторську заборгованість Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури. На звітну дату дебіторська заборгованість Товариства є поточною, довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

### **3.3.5. Зобов'язання**

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

кошти. На звітну дату кредиторська заборгованість Товариства є поточною, довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

### **3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

#### **3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

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

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

#### **3.4.2. Подальші витрати**

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

#### **3.4.3. Амортизація основних засобів**

Амортизацію основних засобів Товариство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

Строки корисного використання необоротних активів та норми амортизації:

- електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони - 2-5 років (річна норма амортизації 50-20%);
- машини та обладнання, що не ввійшли до попередньої групи - 5 років (річна норма амортизації 20%);
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 4-5 років (річна норма амортизації 25-20%);
- інші основні засоби - 4-10 років (річна норма амортизації 10-25%).

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після його вибуття або коли не очікують майбутніх економічних вигод від його використання (вибуття).

#### **3.4.4. Нематеріальні активи**

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО № 38 «Нематеріальні активи».

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений Товариством термін корисного функціонування.

Визнання нематеріального активу слід припинити:

- а) в разі його вибуття, або
- б) якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди

### **3.5. Облікові політики щодо оренди**

Товариство для визнання, обліку, відображення у фінансовій звітності та розкриття інформації щодо операцій з оренди застосовує вимоги МСФЗ 17 «Оренда».

Товариство застосовує звільнення щодо короткострокової оренди – тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців. Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди, які включаються до складу адміністративних витрат.

### **3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток**

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

Товариство не застосовує коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових років).

Ставка податку на прибуток у 2024 році згідно українського податкового законодавства, становить – 18%.

### **3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.7.1. Забезпечення**

Товариство створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства.

#### **3.7.2. 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.

### **3.8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.8.1 Доходи та витрати**

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

## **4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ**

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та

тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

#### **4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

#### **4.2. Використання ставок дисконтування**

Активами, що підлягають дисконтуванню, у звітному періоді є дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Торговельна дебіторська заборгованість за договорами з клієнтами обліковується згідно МСФЗ 15 та при первісному визнанні оцінюється за ціною операції, якщо торговельна дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування (враховуючи положення п. 63 МСФЗ 15).

Дебіторська заборгованість залежно від строку їх погашення на кожну балансову дату поділяється на:

- поточну (строком погашення до 12 місяців зі звітної дати, чи строком погашення більше 12 місяців, якщо є наміри погасити її протягом 12 місяців);
- довгострокову (строком погашення більше 12 місяців від звітної дати).

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю із використанням ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка, визначається на підставі даних вартості строкових кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту), оприлюдненими НБУ на дату заключення /продлонгації договору.

Оцінка дебіторської заборгованості за наданими позиками у разі наявності активного ринку за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку-фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Товариством встановлено поріг суттєвості для оцінок дебіторської заборгованості на рівні 4 %. Рівень суттєвості для цілей застосування процедури дисконтування, встановлений у розмірі 4% від суми дебіторської заборгованості.

#### **4.3. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

Активи, що підлягають знеціненню у звітному періоді- відсутні.

### **5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ**

#### **5.1.Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю**

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

<i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i>	<i>Вихідні дані</i>
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Товариство класифікує оцінки за справедливою вартістю за допомогою ієрархії справедливої вартості:

**рівень 1:** ціни котирувань на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

**рівень 2:** вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активів або зобов'язань або прямо, або опосередковано

**рівень 3:** вхідні дані активів або зобов'язань, яких немає у відкритому доступі.

### 5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Протягом звітного періоду у Товариства не було операцій, які потребують розкриття справедливої вартості/ Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

У звітному періоді переведень між рівнями ієрархії не було.

### 5.3. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2024	Придбання/ зростання (продажі /зменшення)	Залишки станом на 31.12.2024	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інша поточна дебіторська заборгованість	308 824	-227 542	81 282	-

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

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	215	22	215	22

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

## 6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ

### 6.1. ГРОШОВІ КОШТИ

Розрахункові рахунки в банках	Станом на 31.12.2025 р., тис. грн	Станом на 31.12.2024 р., тис. грн
Поточний рахунок в національній валюті	215	22

Станом на звітну дату грошові кошти на банківському рахунку відсутні.

### 6.2. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

	31.12.2025	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-
За виданими авансами	-	-
За розрахунками з бюджетом	-	1
Інша поточна дебіторська заборгованість (права вимоги боргу, не повернута фінансова допомога)	81 282	308 824

Дебіторська заборгованість відображається за амортизованою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості зокрема входить собівартість боргових портфельів, що були набуті за договорами відступлення прав вимоги та договорами факторингу, станом на 31.12.2025 р. балансова вартість яких становить 80 390 тис. грн. Балансова вартість відображена з урахування резерву під очікувані кредитні збитки в сумі 310 тис. грн. Оцінка поточної дебіторської заборгованості, отриманої за договорами факторингу та відступлення права вимоги боргу ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, адже неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

Також до іншої поточної дебіторської заборгованості включена сума наданої поворотної безвідсоткової фінансової допомоги іншим юридичним особам в сумі 606 тис. грн. та дебіторська заборгованість постачальників товарів/послуг на суму 517 тис. грн. та переплата з єдиного соціального внеску на суму 11 тис. грн.

### **6.3. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ**

Довгострокові фінансові інвестиції Товариства складаються з часток 100 % у Статутному капіталі ТОВ «СОТА ІНВЕСТ» код 33927701 (станом на 31.12.2025 р. балансова вартість 35 тис. грн), ТОВ «Слов'янський 2» код 33591556 (станом на 31.12.2025 р. балансова вартість 363 тис. грн), та ТОВ «БУТІК КИЇВСЬКОЇ НЕРУХОМОСТІ» код 34679708 (станом на 31.12.2025 р. балансова вартість 120 тис. грн), балансова вартість яких станом на 31.12.2025 року складає 518 тис. грн. та відповідає їх справедливій вартості.

За професійним судженням управлінського персоналу Товариства неринкові акції та корпоративні права, справедливу вартість яких неможливо визначити, мають обліковуватись за собівартістю. При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих-вхідних даних. Для оцінки Товариств, що не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв(часток) господарських товариств, за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні. Товариства, частками яких володіє ТОВ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП», не надали своєї фінансової звітності або листа інвестору про вартість чистих активів станом на 31.12.2025 р. тому єдиною оцінкою справедливої вартості є собівартість.

### **6.4. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

Компанія зареєстрована та діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до законодавства України. До складу капіталу Компанії входять статутний капітал та нерозподілені прибутки. Компанія підтримує розмір свого капіталу згідно вимог законодавства України. Компанія була зареєстрована 22 січня 2013 року.

Зареєстрований статутний капітал Компанії становить 30 000 тисяч гривень. Сплачений статутний капітал станом на 31.12.2025 року становить 50 000 тис. грн. Статутний капітал ТОВ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП» (100%) сформований засновником:

1) Юридична особа: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Олімп Сіті Груп», код ЄДРПОУ 38545487, юридична адреса засновника: 04206, м. Київ, вул. Лебединська, буд. 6. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 30 000 тис. грн. (100% статутного капіталу Товариства).

Додатковий капітал станом на 31.12.2025 р. відсутній.

Резервний капітал станом на 31.12.2025 р. відсутній.

Непокритий збиток станом на 31.12.2025 р. складає 2 718 тис. грн.

## 6.5 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Найменування	Станом на 31.12.2025 тис. грн	Станом на 31.12.2024 тис. грн.
За товари, роботи, послуги	708	723
За розрахунками з бюджетом	69	81
За розрахунками з оплати праці	207	184
Поточні забезпечення	54	46
Інші поточні зобов'язання	49 925	277 631
<b>Всього</b>	<b>50 963</b>	<b>278 665</b>

Інші поточні зобов'язання Товариства складаються з заборгованості перед контрагентами: ТОВ «ФК «ФБЗ» код ЄДРПОУ 35379567 на суму 48 105 тис. грн., ПП «СВІТАНОК» код ЄДРПОУ 32506018 на суму 5 тис. грн. за договорами відступлення прав вимоги боргу; ТОВ «КМБ бетон» на 1 505 тис. грн., ПП «УКРБУДАГРОТОРГ» код ЄДРПОУ 34223202 на 360 тис. грн. та Сайдрей Інвестментс Лімітед (нерезидент) на 37 тис. грн.

Поточні забезпечення Товариства представлені нарахованим резервом відпусток. Станом на 31.12.2024 резерв становив 46 тис. грн. та станом на 31.12.2025 р. – 54 тис. грн. Використання резерву протягом звітного періоду не було.

### ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Найменування	Станом на 31.12.2025 тис. грн	Станом на 31.12.2025 тис. грн
Інші довгострокові зобов'язання	-	-
<b>Всього</b>	-	-

Станом на 31.12.2025 інші довгострокові зобов'язання відсутні.

## 6.6. ДОХОДИ

Чистий дохід Товариства від надання фінансових та супутніх послуг за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року складає 900 тис. грн. та включає:

- 10 тис.грн. – дохід при продажу прав вимоги до боржників.,
- 890 тис.грн. - дохід від погашення боргу боржників, набутого за договорами факторингу.

## 6.7. ВИТРАТИ

Витрати Товариства складаються з адміністративних витрат.

Склад адміністративних витрат наведено в таблиці:

Найменування	За 2025 рік тис. грн	За 2024 рік тис. грн
Матеріальні затрати (госп.товари, канц.товари)	-	4
Витрати на оплату праці	105	104
Відрахування на соціальні заходи	32	31
Амортизація	-	583
Інші операційні витрати (за бухгалтерські послуги,оренду приміщення, розрахунково-касове обслуговування, консультаційні, витрати по операціям з борговими вимогами та зобов'язаннями та інші)	411	612
<b>Разом витрат</b>	<b>548</b>	<b>1334</b>

## 6.8. ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/ЗБИТОК

У звітному періоді Товариство отримало чистий збиток у сумі 352 тис. грн.

## 7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

### 7.1. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Фінансова звітність Товариства є окремою фінансовою звітністю та не містить результатів діяльності інших компаній.

Інформацію про перелік пов'язаних та посадових осіб у 2025 році, наведено нижче:

№ п/п	Тип пов'язаної особи	Найменування, ПІБ
1	Учасники Товариства та їх частка у Статутному капіталі	ТОВ «Олімп Сіті Груп», ЄДРПОУ 38545487, частка – 100%, у розмірі 30 000 тис. грн.
2	Директор	Мельниченко Олег Володимирович – з 23.07.2013р.
3		

Кінцевий бенефіціарний власник - Фізична особа, громадяни України, Гацко Сергій Олександрович, частка у статутному капіталі Товариства становить 100%

В звітному періоді здійснено нарахування заробітної плати директору Мельниченку Олегу Володимировичу у сумі 49 тис. грн.

Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період, не здійснювалися.

Крім виплат управлінському персоналу (нарахування заробітної плати директору у сумі 49 тис. грн), протягом звітного та попередніх періодів між Товариством та його єдиним учасником (власником 100% часток) ТОВ «Олімп Сіті Груп» здійснювалися суттєві операції з капіталом, які підлягають розкриттю відповідно до МСБО 24. Засновником було фактично сплачено грошовими коштами внесок до статутного капіталу в сумі 20 000 тис. грн понад суму зареєстрованого статутного фонду. Станом на 31.12.2025 р. та 31.12.2024 р. дані кошти відображалися у складі власного капіталу Товариства як фактично сплачений, але незареєстрований нотаріально статутний капітал. Тимчасова відсутність реєстрації змін до Статуту в Єдиному державному реєстрі (ЄДР) станом на 31.12.2025 р. була зумовлена судовими обмеженнями — а саме, заборонаю на внесення змін до ЄДР, яка була накладена ухвалою Печерського районного суду м. Києва від 24 липня 2024 року у справі №757/32874//24-к.

### Інформація про залишки та операції з пов'язаними особами (в тис. грн):

Пов'язана особа	Тип відносин	Характер операції / балансового залишку	Сума операції за 2025 рік	Сальдо на 31.12.2025 р.	Сальдо на 31.12.2024 р.
ТОВ «Олімп Сіті Груп»	Материнська компанія (100% частки)	Внесок до незареєстрованого статутного капіталу	(внесено раніше)	20 000 (пасив)	20 000 (пасив)
Мельниченко О.В.	Ключовий управлінський персонал (Директор)	Поточні виплати (заробітна плата)	49	—	—

Подальше врегулювання цього питання відбулося після звітної дати. Як зазначено в Розділі 11 «Події після дати балансу», 10 лютого 2026 року всі юридичні обмеження було знято, і відповідні зміни щодо нотаріальної реєстрації статутного капіталу в повній сумі (50 000 тис. грн) було офіційно внесено до ЄДР.

Інших суттєвих операцій із пов'язаними особами протягом звітного періоду не проводилось.

### 7.2. Умовні зобов'язання

#### 7.2.1. Оподаткування

Керівництво Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством, існує велика кількість податкових норм і норм

валютного законодавства, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані.

### **7.2.2. Судові позови**

В процесі звичайної діяльності, протягом 2024 року- 2025 року, Товариство було залучено в судові розгляди.

Судові позови здійснювались в процесі звичайної діяльності Товариства та в рамках роботи із заборгованістю боржників. За оцінками керівництва у звітному періоді були відсутні умовні зобов'язання.

### **7.3. Управління капіталом**

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

Капітал Товариства складається з власного капіталу, який належить засновникам, що включає в себе статутний капітал та нерозподілений прибуток. Товариство здійснює контроль за капіталом шляхом проведення аналізу суми власного капіталу та можливості її коригування з метою збереження спроможності продовжувати свою діяльність, забезпечення дохідності та раціонального використання фінансових ресурсів.

Станом на 31.12.2025 року власний капітал Товариства в сумі 47 282 тис. грн. складається із зареєстрованого статутного капіталу у розмірі 30 000 тис. грн. та сплаченого статутного капіталу, що не зареєстрований нотаріально 20 000 тис. грн, непокритого збитку у розмірі 2 718 тис. грн.

Сплачений статутний капітал не зареєстрований нотаріально через юридичні аспекти діяльності Товариства та буде зареєстрований відразу після їх владнання.

Розрахунок вартості чистих активів Товариства:

Період	Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (гр.1-гр.2)
2025 р.	98 245	50 963	47 282

Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2025 р. має позитивне значення та складає 47 282 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

## **8. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ ТА ІНСТРУМЕНТАМИ:**

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

Товариство визнає наступні категорії фінансових інструментів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Фінансові активи класифікуються залежно від:

- бізнес-моделі Товариства щодо управління фінансовими активами;
- характеристик передбачених договором грошових потоків за фінансовим активом.

**Методики оцінювання та вхідні дані, використані для оцінок фінансових інструментів**

Класи активів та зобов'язань, які оцінюються	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів обліковується за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка	Ринковий (дисконтування грошових потоків)	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів Дисконтовані потоки грошових коштів
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за собівартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Подальша оцінка обліковується за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Контрактні умови ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Довгострокові	Оцінюється за амортизованою собівартістю із	Витратний	Контрактні умови,

зобов'язання	застосуванням методу ефективного відсотка		ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
--------------	---	--	---

Товариство станом на кожен звітний день оцінює резерв очікуваних кредитних збитків за фінансовими інструментами відповідно до вимог МСФЗ 9.

Резерв визнається:

- у розмірі 12-місячних очікуваних кредитних збитків, якщо кредитний ризик не зазнав суттєвого зростання з моменту первісного визнання;
- у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик суттєво зріс.

Товариство оцінює зміну ризику дефолту шляхом порівняння кредитного ризику на дату первісного визнання та на звітний день з урахуванням доступної обґрунтованої інформації.

Для кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки визначаються як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків.

Банківські депозити зі строком погашення від 4 до 12 місяців обліковуються у складі поточних фінансових інвестицій. Резерв за депозитами визначається залежно від кредитного рейтингу банку та строку розміщення коштів.

Дебіторська заборгованість первісно визнається за справедливою вартістю та надалі оцінюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Для поточної дебіторської заборгованості без визначеної ставки відсотка використовується сума рахунку-фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Товариство формує резерв сумнівних боргів на підставі аналізу платоспроможності дебіторів, строків прострочення та інших факторів зменшення корисності. Безнадійна дебіторська заборгованість списується за рахунок створеного резерву.

### **8.1 Розкриття інформації про кредитний ризик**

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

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

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

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків, тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь період строку дії фінансового інструменту. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати від контрагента згідно з договором і грошовими потоками, одержання яких очікує фінансова компанія. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому випадку, коли компанія очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати. У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на

користь фінансової компанії та грошовими потоками, які компанія очікує одержати. У випадку невикористаних зобов'язань із кредитування кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь фінансової компанії в разі отримання позики утримувачем зобов'язання з кредитування та грошовими потоками, які компанія очікує одержати. У тому, що стосується очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії договору, фінансова компанія оцінює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом протягом його очікуваного строку дії. 12-місячні очікувані кредитні збитки являють собою частку очікуваних кредитних збитків за весь строк дії та відображають недоотримані суми грошових коштів за весь строк дії, що виникнуть у разі настання дефолту протягом 12 місяців після звітної дати, зважені на ймовірність настання такого дефолту. З метою такої оцінки приймається, що ймовірність дефолту контрагента у разі відсутності прострочення договірних платежів складає 1%. У разі наявності прострочень сплати відсотків або сплати кредитних сум, ймовірність дефолту контрагента приймається на рівні 6%, але лише у випадку, коли на дату балансу всі заборгованості погашені. У разі, якщо заборгованість на дату балансу не сплачена, ймовірність дефолту приймається на рівні 30%. Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати за ефективною ставкою відсотка, визначеної при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою.

#### ***Концентрація кредитного ризику та оцінка очікуваних кредитних збитків (РОКЗ)***

Товариство піддається значній концентрації кредитного ризику. Станом на 31.12.2025 року основна частина дебіторської заборгованості, набутої за договорами відступлення прав вимоги та факторингу, припадає на одного контрагента (головного боржника). Балансова вартість заборгованості цього контрагента становить 76 615 тис. грн, що складає понад 95% загального портфеля.

З огляду на високий рівень концентрації, керівництво Товариства застосовує диференційований підхід до розрахунку РОКЗ, поділяючи портфель на індивідуально оцінювані активи (суттєві залишки) та активи, що оцінюються на груповій основі:

Індивідуальна оцінка (Головний боржник - 76 615 тис. грн): для даного фінансового активу ймовірність дефолту (PD) та очікувані кредитні збитки були визначені на індивідуальній основі. Керівництво врахувало прогнозну інформацію, а також юридичні рішення, які набули чинності, та інші доступні обґрунтовані й підтверджені дані, що можуть впливати на оцінку кредитного ризику та очікуваних грошових потоків за фінансовим активом.

Враховуючи наміри та фінансову спроможність боржника, керівництво прийняло рішення встановити ефективну ставку резервування для даного активу на рівні 0,2%.

Групова оцінка (Інші боржники): Для решти портфеля Товариство застосовує матрицю резервування на основі історичних даних та прогнозної макроекономічної інформації. Залежно від фінансового стану боржників та наявності/відсутності прострочень, ставка РОКЗ для цих контрагентів коливається в діапазоні від 1% до 5%.

В результаті застосування даної методики, станом на 31.12.2025 р. загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 310 тис. грн. (станом на 31.12.2024 р. — 216 тис. грн). Керівництво вважає, що сформований резерв адекватно відображає кредитні ризики Товариства станом на звітну дату.

З метою управління кредитним ризиком та відповідно до вимог МСФЗ 7 і МСФЗ 9, Товариство здійснює класифікацію та розподіл фінансових активів за стадіями знецінення (кредитної якості):

\* Стадія 1 (12-місячні очікувані кредитні збитки): фінансові інструменти без суттєвого зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання;

\* Стадія 2 (Очікувані кредитні збитки за весь строк дії): фінансові інструменти, за якими зафіксовано значне зростання кредитного ризику, але які не є кредитно-знеціненими;

\* Стадія 3 (Кредитно-знецінені активи): активи, які перебувають у стані дефолту або мають чіткі ознаки знецінення. Станом на 31.12.2025 р. та 31.12.2024 р. весь портфель дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу та відступлення прав

вимоги, класифікується Товариством як Стадія 1, оскільки активи є стандартними та не мають суттєвого зростання кредитного ризику.

**Розподіл фінансових активів за стадіями знецінення станом на 31.12.2025 р. (в тис. грн):**

Клас фінансового активу	Стадія 1 (12-місячний ECL)	Стадія 2 (ECL за весь строк)	Стадія 3 (Кредитно-знецінені)	Всього валова вартість	Сформований резерв ECL
Інша поточна дебіторська заборгованість (портфель за договорами факторингу та відступлення прав вимоги)	80 390	—	—	80 390	(310)
Грошові кошти та їх еквіваленти	215	—	—	215	—
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>80 605</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>80 605</b>	<b>(310)</b>

Зважаючи на високу концентрацію ризику (95% портфеля припадає на одного головного боржника — 76 615 тис. грн), Товариство застосовує комбінований підхід: для головного боржника визначено індивідуальну ставку резервування 0,2% на основі його фінансової спроможності, а для решти портфеля (3 775 тис. грн) застосовано матрицю групового резервування зі ставками від 1% до 5%, що в підсумку забезпечує формування адекватного резерву в сумі 310 тис. грн.

### 8.2 Розкриття інформації про 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, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

тис. грн.

Станом на 31.12.2024	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 р	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Інші довгострокові зобов'язання						
Торговельна кредиторська заборгованість			723			723
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом			81			81
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці			184			184
Інші поточні зобов'язання			277 631			277 631
<b>Всього</b>			<b>278 665</b>			<b>278 665</b>
Станом на 31.12.2024	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 р	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Інші довгострокові зобов'язання						
Торговельна кредиторська заборгованість			708			708
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом			69			69
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці			207			207
Інші поточні зобов'язання			49 925			49 925
<b>Всього</b>			<b>50 963</b>			<b>50 963</b>

### 8.3 Розкриття інформації про ринковий ризик

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Товариства внаслідок зміни ринкової кон'юнктури.

Товариство постійно піддається впливу ринкового ризику та оцінює його вплив на знецінення фінансових інструментів.

#### **9. Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів**

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

Надходження коштів від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2025 рік в сумі 5 334 грн.:

464 тис. грн. - за відступлення прав вимоги;

10 тис. грн. – комісія фактора;

275 тис. грн- погашення боргу боржником;

4 586 тис. грн – погашення боргу згідно планом санації та ухвали рішення суду

Інші надходження 71 тис.грн- повернення поворотної фінансової допомоги.

Інші витрачання коштів від операційної діяльності за 2025 рік 21 тис.грн .:

2 тис.грн.-банківські послуги,

3 тис.грн-судові збори;

16 тис.грн – стягнення по виконавчому провадженню,

Залишок коштів станом на 31.12.2025 року на банківських рахунках складає 215 тис.грн.

#### **10. Інформація щодо дотримання пруденційних показників Товариства за звітний період 2025 рік.**

Товариство дотримується пруденційних вимог, відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 192:

- 1) Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання двох чи більше видів фінансових послуг (крім надання гарантій та/або торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого.
- 2) Нормативне значення нормативу левериджу має бути не менше ніж три відсотки.

Вимоги Постанови № 192 розповсюджуються на період починаючи з 01.07.2024 року та становили:

	1 квартал 2025 р.	2 квартал 2025 р.	3 квартал 2025 р.	4 квартал 2025 р.
Власний капітал (тис.грн)	46 852	46 709	46 646	47 282
Норматив левериджу (%)	46,85	46,71	46,65	47,28

Виходячи з даних таблиці зрозуміло, що норматив левериджу протягом 2025 року дотримувався Товариством постійно.

#### **11. Події після дати балансу**

Події після дати балансу – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються від дати балансу до дати затвердження фінансових звітів до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення прибутку чи іншої вибіркової фінансової інформації Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариства враховуються події, що відбулися після звітної дати та відображають їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на

кінець звітнього періоду, не коригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітнього періоду.

В період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності до випуску, а саме «10» лютого 2026 року були внесені зміни до ЄДР реєстрація статутного капіталу, який був фактично внесений у 2024 році але не був зареєстрований у зв'язку із заборонаю державним реєстратором вносити зміни до ЄДР, що було накладено ухвалою Печерського районного суду м. Києва від 24 липня 2024 року №757/32874//24-к. Інших суттєвих подій після дати балансу, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів фінансової звітності або потребували б внесення змін до фінансової звітності, не відбулося.

Керівництво визначило, що ці події, є не коригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2025 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2025 та результати діяльності за півріччя, що закінчилося 31.12.2025 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з військовою агресією.

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан. На момент затвердження цих Приміток до випуску, відповідно до Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», від 15.01.2025 р. № 4220-IX строк дії воєнного стану в Україні продовжується з 05 години 30 хвилин 03 лютого 2026 року строком на 90 діб, тобто до 04 травня 2026 року.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській облік та звітність Товариства, Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в росії, білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

Зазначені вище події, є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства.

Керівництво Товариства вважає, що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках

**«23» лютого 2026 року**

**Директор**

**Олег Мельниченко**

**Особа, відповідальна за  
ведення бухгалтерського  
обліку**

**Тетяна Нестерчук**

