

**ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС»**

**ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року  
Разом із ЗВІТОМ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

# Зміст

---

Звіт незалежного аудитора .....	3
Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження окремої фінансової звітності .....	10
Окрема фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року .....	11

# ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

---

Учаснику та Керівництву ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС»

## ДУМКА

Ми провели аудит окремої фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ТАЛІОН ПЛЮС» (далі Товариство), що складається з окремого балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2025 року, окремого звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), окремого звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та окремого звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до окремої фінансової звітності, включаючи стислий огляд значущих облікових політик (далі разом окрема фінансова звітність).

На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

## ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності» цього звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

## СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на той факт, що діяльність Товариства, відбувається в умовах фінансової нестабільності під час військового вторгнення Російської Федерації в Україну. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні. Ці події або умови разом із іншими питаннями, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту окремої фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервності діяльності під час підготовки окремої фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- Оцінку негативних наслідків продовження військової агресії;
- Аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу;

- Аналіз достатності власного капіталу та підтримання його на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Російської Федерації. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

## ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Ми звертаємо увагу на Примітку 7 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» до окремої фінансової звітності, у якій зазначено, що операції з пов'язаними сторонами складають значну частку операцій Товариства. Такі операції, зокрема, включають суми та залишки заборгованості за операціями з факторингу, поворотної фінансової допомоги, суми винагороди у вигляді роялті на користь пов'язаної сторони за договором надання дозволу на використання програмного забезпечення, суми винагороди основному управлінському персоналу та суми виплат учаснику Товариства. Пов'язані сторони можуть вступати в операції, які не здійснюються непов'язаними сторонами. Крім того, операції між пов'язаними сторонами можуть не приводити до таких сум, які виникають у результаті операцій між непов'язаними сторонами. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, за нашим професійним судженням, були найбільш значущими під час аудиту окремої фінансової звітності. Ці питання розглядалися у контексті аудиту окремої фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні нашої думки щодо окремої фінансової звітності, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питань, описаних у розділах «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» та «Пояснювальний параграф» цього звіту, ми не виявили інших ключових питань, які було б слід відобразити у нашому звіті незалежного аудитора.

## ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Товариства відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» несе відповідальність за подання разом з окремою фінансовою звітністю іншої інформації, яка не є окремою фінансовою звітністю. Така інша інформація включає, зокрема, Звіт про управління, що містить, серед іншого, відомості про корпоративне управління.

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

У зв'язку з аудитом окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з такою іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує істотна невідповідність між іншою інформацією та окремою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи інша інформація має вигляд такої, що містить суттєві викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про такий факт. Ми не виявили фактів, які б мали включити до нашого звіту, окрім можливого впливу питань, описаних у розділах «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» та «Пояснювальний параграф» нашого звіту на окрему фінансову звітність та, відповідно, іншу інформацію.

## ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ОКРЕМУ ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання окремої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні окремої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити його 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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або 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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж 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 Товариства;
- 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в окремій 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 окремої фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи відображає окрема фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, про дії, спрямовані на усунення загроз, і вжиті застережні заходи.

З переліку усіх питань, інформація про які надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті питання, що були найбільш значущими під час аудиту окремої фінансової звітності, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті незалежного аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

### **Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту**

ТОВ «ЛУКАС АУДИТ» призначено аудиторами відповідно до рішення учасника Товариства для проведення обов'язкового аудиту окремої фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту Товариства без перерви чотири роки.

Аудит окремої фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, був проведений нами на підставі договору № 334/OA/IFRS/06 про надання аудиторських послуг від 23 грудня 2025 року. Аудит був проведений нами у період з 24 грудня 2025 року до дати цього звіту.

### **Надання неаудиторських послуг та незалежність**

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, заборонені МСА чи Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Також, за період якого стосується наш аудит, ми не надавали Товариству інших послуг, інформація про які не розкрита у звіті про управління або в окремій фінансовій звітності.

ТОВ «ЛУКАС АУДИТ» та ключовий партнер з аудиту є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність та на які ми б хотіли звернути увагу.

### **Інформація щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень**

Обсяг аудиту визначено нами таким чином, щоб ми могли отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для висловлення нашої думки про те, чи складена окрема фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування з урахуванням обґрунтованості облікових оцінок, засобів контролю, а також специфіки галузі, в якій Товариство здійснює свою діяльність.

Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що окрема фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Товариства, ефективність чи результативність ведення справ Товариства управлінським персоналом.

### **Аудиторські оцінки та пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема, внаслідок шахрайства**

Загальні процедури ідентифікації та оцінки ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, які застосовувалися під час нашого аудиту:

- запити управлінському персоналу та іншим працівникам, що стосуються власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;
- оцінку того, чи свідчать аналітичні процедури, які виконуються наприкінці аудиту про попередньо нерозпізнаний ризик суттєвого викривлення внаслідок шахрайства;
- огляд облікових оцінок на наявність упередженості та ризику суттєвого викривлення внаслідок шахрайства;
- аналіз середовища внутрішнього контролю Товариства, процесу ідентифікації бізнес-ризиків, доречних для цілей фінансового звітування, які застосовані в Товаристві, оцінювання значущості ризиків, ймовірності їх виникнення, а також прийняття рішень Товариством щодо механізму розгляду цих ризиків;
- аналіз регуляторних ризиків (регуляторне середовище, у т. ч. застосована концептуальна основа фінансового звітування та правове та політичне середовище);
- розуміння заходів контролю, що стосуються фінансового звітування, основних заходів, які Товариство використовує для моніторингу внутрішнього контролю за фінансовим звітуванням;

- виконання аналітичних процедур по суті разом із детальними тестами, як процедурами по суті відповідно до вимог професійних стандартів щодо відображених сум, беручи до уваги джерело, порівнянність, характер і відповідність доступної інформації, та заходи внутрішнього контролю за підготовкою окремої фінансової звітності;
- інші процедури, у тому числі огляд журнальних проводок та інших коригувань, огляд облікових оцінок на наявність упередженості, отримання зовнішніх підтверджень, аналіз місць розташування активів, включення елементу непередбачуваності в аудиторські процедури.

У розділі *«Ключові питання аудиту»* нашого звіту нами розкриті питання, які були значущими під час нашого аудиту окремої фінансової звітності та які, згідно з нашими професійними судженнями потребували значної уваги та про які повідомлялось найвищому управлінському персоналу Товариства. Ці питання було розглянуто в контексті аудиту окремої фінансової звітності в цілому, та ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

У розділі *«Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності»* нашого звіту, нами описано питання, яке розкрито в окремій фінансовій звітності та на яке, на наше професійне судження, також доцільно звернути увагу. Це питання розглянуто в контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому, є фундаментальним для розуміння окремої фінансової звітності користувачами, не використовується нами замість опису ключових питань аудиту, та ми не вносили подальших застережень до нашої думки щодо цього питання.

Окрім тих питань, що зазначені у розділах з відповідними посиланнями на розкриття інформації, а саме *«Ключові питання аудиту»* та *«Пояснювальний параграф»* нашого звіту, ми не виявили інших питань стосовно оцінок, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити відповідно до частини 3 статті 14 Закону України *«Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»*.

Відповідно до результатів нашого аудиту, всі виявлені ризики, що є значущими (за нашими професійними судженнями), були обговорені з найвищим управлінським персоналом Товариства, ті з них, які потребували коригувань в окремій фінансовій звітності, відкориговані, ті, що потребували значної уваги додатково описані у розділах *«Ключові питання аудиту»* та *«Пояснювальний параграф»* нашого звіту.

За результатами аудиту нами не встановлено фактів та обставин, які б свідчили про наявність порушень та суттєвого викривлення окремої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, внаслідок шахрайства.

### **Таксономія фінансової звітності**

Ми звертаємо увагу на той факт, що відповідно до пункту 5 статті 12<sup>1</sup> Закону України *«Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»*, підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують МСФЗ, складають і подають фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами єдиному електронному форматі, визначеному Міністерством фінансів України (формат iXBRL). Товариство планує подати окрему фінансову звітність у зазначеному форматі після дати нашого звіту.

## ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Повне найменування аудиторської фірми	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛУКАС АУДИТ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	19029087
Юридична та фактична адреса	Україна, м. Київ, пл. Спортивна, 1а, Вежа А, 17 поверх
Вебсайт:	<a href="http://www.lucasua.com">www.lucasua.com</a>
Інформація про включення до реєстру	реєстрація у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділі суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності № 1000

Ключовим партнером з аудиту, відповідальним за завдання з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора є Катчик Андрій Трифонович.

Від імені ТОВ «ЛУКАС АУДИТ»

Андрій Катчик  
Директор

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №101002

23 квітня 2026 року



## ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС»

### ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Керівництво ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» (далі Товариство) несе відповідальність за підготовку окремої фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ).

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

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

Керівництво, в межах своєї компетенції, також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до вимог законодавства, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства та забезпечити відповідність окремої фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- прийняття заходів у межах своєї компетенції для захисту активів Товариства;
- виявлення та попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Окрема фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, затверджена 23 квітня 2026 року.

Від імені керівництва Товариства:

Директор

Головний бухгалтер



Патіюк В.В.

Вовковінський Є.А.

ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС»  
ОКРЕМИЙ БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)  
НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
(в тисячах гривень)

Стаття	Код рядка	На 31 грудня 2025 року	На 31 грудня 2024 року
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	1 726	1 422
Основні засоби	1010	555	314
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	783	-
Відстрочені податкові активи	1045	3	3
<b>Всього необоротних активів</b>	<b>1095</b>	<b>3 067</b>	<b>1 739</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Дебіторська заборгованість клієнтів	1125	84 914	71 327
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 673	20 232
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165	14 738	13 378
<b>Всього оборотних активів</b>	<b>1195</b>	<b>102 325</b>	<b>104 937</b>
<b>Всього активів</b>	<b>1300</b>	<b>105 392</b>	<b>106 676</b>
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований капітал	1400	5 000	5 000
Резервний капітал	1415	20	20
Нерозподілений прибуток	1420	80 548	76 743
<b>Всього капіталу</b>	<b>1495</b>	<b>85 568</b>	<b>81 763</b>
<b>III. Поточні зобов'язання та забезпечення</b>			
Зобов'язання з оренди	1610	70	69
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	3 256	2 797
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	876	1 539
у тому числі з податку на прибуток	1621	100	1 071
Заборгованість за розрахунками зі страхування	1625	313	374
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	1630	2 376	1 421
Поточні забезпечення	1660	4 044	3 287
Інші поточні зобов'язання	1690	8 889	15 426
<b>Всього поточних зобов'язань та забезпечень</b>	<b>1695</b>	<b>19 824</b>	<b>24 913</b>
<b>Всього капіталу та зобов'язань</b>	<b>1900</b>	<b>105 392</b>	<b>106 676</b>

Директор

Головний бухгалтер



Патіюк В.В.

Вовковінський Є.А.

## ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС»

## ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(в тисячах гривень)

Стаття	Код рядка	2025 рік	2024 рік
<b>I. Фінансові результати</b>			
Доходи, отримані за договорами факторингу	2120	299 773	227 941
Адміністративні витрати	2130	(145 226)	(103 910)
Інші операційні витрати	2180	(149 913)	(120 546)
<b>Операційний прибуток</b>	<b>2190</b>	<b>4 634</b>	<b>3 485</b>
Інші фінансові доходи	2220	684	1 929
Фінансові витрати	2250	(19)	(19)
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>2290</b>	<b>5 299</b>	<b>5 395</b>
Витрати з податку на прибуток	2300	(1 494)	(971)
<b>Чистий прибуток</b>	<b>2350</b>	<b>3 805</b>	<b>4 424</b>
<b>II. Сукупний дохід</b>			
Інший сукупний дохід	2460	-	-
<b>Сукупний дохід</b>	<b>2465</b>	<b>3 805</b>	<b>4 424</b>

Директор

Головний бухгалтер



Патіюк В.В.

Вовковінський Є.А.

## ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС»

## ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІІ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

## ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(в тисячах гривень)

Стаття	Код рядка	2025 рік	2024 рік
<b>I. Рух коштів в результаті операційної діяльності</b>			
Надходження за договорами факторингу	3000	300 503	246 485
Цільове фінансування	3010	668	212
Інші надходження	3095	100 345	57 194
Витрачання на:			
Придбання товарів, робіт, послуг	3100	(68 028)	(54 217)
Оплату персоналу	3105	(43 173)	(35 613)
Відрахування на соціальні заходи	3110	(11 738)	(8 453)
Сплату податків і зборів	3115	(15 518)	(8 819)
у тому числі з податку на прибуток	3116	(2 465)	-
Інші витрачання	3190	(269 548)	(262 467)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>(6 489)</b>	<b>(65 678)</b>
<b>II. Рух коштів в результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від отриманих відсотків	3215	684	346
Надходження від погашення позик	3230	10 000	63 813
Витрачання на:			
Придбання фінансових інвестицій	3255	(783)	-
Придбання необоротних активів	3260	(2 052)	-
На надання позик	3275	-	(990)
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>7 849</b>	<b>63 169</b>
<b>III. Рух коштів в результаті фінансової діяльності</b>			
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>1 360</b>	<b>(2 509)</b>
Залишок коштів на початок року	3405	13 378	15 887
Залишок коштів на кінець року	3415	14 738	13 378

Директор

Головний бухгалтер



Патіюк В.В.

Вовковінський Є.А.

**ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС»**  
**ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**  
*(в тисячах гривень)*

Стаття	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
<b>Залишок на 01 січня 2024 року</b>	<b>5 000</b>	<b>20</b>	<b>72 319</b>	<b>77 339</b>
Чистий прибуток за рік	-	-	4 424	4 424
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 424</b>	<b>4 424</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2024 року</b>	<b>5 000</b>	<b>20</b>	<b>76 743</b>	<b>81 763</b>
Чистий прибуток за рік	-	-	3 805	3 805
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 805</b>	<b>3 805</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2025 року</b>	<b>5 000</b>	<b>20</b>	<b>80 548</b>	<b>85 568</b>

Директор

Головний бухгалтер



Патіюк В.В.

Вовковінський Є.А.

# ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС»

## ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

---

### 1. Загальна інформація

Товариство з обмеженою відповідальністю «Таліон Плюс» (далі Товариство), ідентифікаційний код 39700642, зареєстроване 19 березня 2015 року (дата реєстрації юридичної особи). 21 квітня 2015 року Товариство було зареєстроване Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України як фінансова установа.

Основним видом діяльності Товариства є надання фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення). Товариство провадить свою діяльність на підставі ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Розпорядження № 4234 від 07 листопада 2017 року).

Юридична адреса Товариства: 14017, м. Чернігів, вул. Жабинського, 13.

Станом на 31 грудня 2025 року кількість працівників Товариства становить 121 особу (станом на 31 грудня 2024 року: 108 осіб).

Протягом 2025 року Товариство стало одноосібним учасником ТОВ «Веопей» (ідентифікаційний код 45662398), зареєстрованого за адресою 01015, м. Київ, вул. Лейпцигська, 15а, основною діяльністю якого є надання фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Станом на 31 грудня 2025 року єдиним учасником Товариства є громадянин України Лизанець Сергій Васильович.

### 2. Умови здійснення діяльності в Україні

Діяльність Товариства здійснюється в Україні. Відповідно, на бізнес Товариства впливають стан економіки та фінансових ринків України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в Україні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших розвинених країн.

Політична і економічна ситуація в Україні в останні роки є нестабільною. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їхніх вимог, яким до того ж притаманні часті зміни, що разом з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові ризики для підприємств, які ведуть свій бізнес в Україні.

Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшому поширенню в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, що мають враховуватися при аналізі фінансової звітності.

Збройний конфлікт, який почався навесні 2014 року в окремих частинах Луганської та Донецької областей, призвів до того, що ці частини Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей.

У березні 2014 року події в Криму призвели до анексії території Автономної республіки Крим Російською Федерацією, яка не була визнана Україною та багатьма іншими країнами світу.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. Ці дії призвели до людських жертв, значного переміщення населення, пошкодження інфраструктури країни, введення Національним банком України певних адміністративних обмежень на операції з обміну валюти та платежів за кордон і значного погіршення економічної діяльності в Україні. На разі по всій території України запроваджено воєнний стан, який пов'язаний з відповідними заборонами та обмеженнями військового часу, передбаченими законодавством.

Тривалість та вплив повномасштабних військових дій Російської Федерації на території України залишається невизначеним, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутньому. Керівництво Товариства вважає, що негативний вплив військової агресії на економіку країни і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть негативно впливати на фінансовий стан Товариства. Керівництво уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на діяльність Товариства.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належних заходів на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідних за існуючих обставин, загальна невизначеність викликана воєнними діями на території України, які тривають, може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого наразі визначити неможливо. Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки керівництва.

У 2025 році економіка України продемонструвала позитивну динаміку, хоча темпи зростання сповільнилися порівняно з попереднім роком: за даними Державної служби статистики України за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, валовий внутрішній продукт України зріс на 1,8% (за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року: зростання на 2,9%). Протягом 2024 року інфляція в Україні прискорилося, перевищивши показники попереднього року та прогнози державних установ: за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, споживча інфляція склала 8,0% (за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року: 12,0%). Станом на 31 грудня 2025 року, облікова ставка Національного банку України становила 15,5% (станом на 31 грудня 2024 року: 13,5%).

Починаючи з 01 січня 2025 року набули сили зміни до податкового законодавства, зокрема:

- Ставку податку на прибуток фінансових компаній (крім страхових) було збільшено до 25%,
- Для платників єдиного податку I, II та IV групи запроваджено сплату військового збору у розмірі 10%.

Ці зміни були спрямовані на збільшення бюджетних надходжень для фінансування оборонних потреб та забезпечення економічної стабільності країни в умовах військових дій, що тривають.

### **3. Основи підготовки окремої фінансової звітності**

#### *(а) Підтвердження відповідності*

Концептуальною основою окремої фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних

стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2025 року, та офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством окрема фінансова звітність відповідає вимогам чинних МСФЗ із врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в окремій фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

*(б) Основа підготовки окремої фінансової звітності*

Ця окрема фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

*(в) Застосування нових МСФЗ та стандартів, які ще не набули чинності*

Протягом 2025 року Товариство застосувало низку поправок до стандартів МСФЗ та тлумачень, виданих РМСБО, що набули чинності для періоду за рік, що починається 01 січня 2025 року або пізніше, застосування яких не мало суттєвого впливу на розкриття інформації або на суми, які відображаються у цій окремій фінансовій звітності.

Товариство достроково не застосовувало жодних інших стандартів, роз'яснень або поправок, які були випущені, але ще не вступили в силу. Деякі нові стандарти та зміни до стандартів були опубліковані, але не є обов'язковими для звітних періодів, що закінчуються 31 грудня 2025 року.

Нові стандарти та поправки викладені нижче:

	Дата набуття чинності
МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»	01.01.2027
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: Розкриття інформації»	01.01.2027
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7: «Контракти на електроенергію, залежну від природних умов»	01.01.2027
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7: «Класифікація та оцінка фінансових інструментів»	01.01.2026
Щорічні покращення до МСФЗ – Частина 11, що містить такі зміни:	01.01.2026
<ul style="list-style-type: none"> <li>• МСФЗ 1 – облік хеджування для підприємств, що вперше застосовують МСФЗ</li> <li>• МСФЗ 7 – прибуток або збиток від припинення визнання</li> <li>• МСФЗ 7 – розкриття відстрочених різниць між справедливою вартістю та ціною операції</li> <li>• МСФЗ 7 – вступ та розкриття кредитного ризику</li> <li>• МСФЗ 9 – припинення визнання орендодавцем орендних зобов'язань</li> <li>• МСФЗ 9 – ціна операції</li> <li>• МСФЗ 10 – визначення <i>де-факто</i> агента</li> <li>• МСФЗ 7 – метод собівартості</li> </ul>	

Товариство перебуває в процесі оцінки впливу МСФЗ 18, зокрема щодо структури звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів та додаткових розкриттів, необхідних для показників результативності, визначених управлінським персоналом. Товариство також оцінює вплив на групування інформації в окремій фінансовій звітності, зокрема статей, класифікованих як *інші*.

Управлінський персонал не очікує, що прийняття до застосування зазначених вище стандартів та поправок, матиме істотний вплив на окрему фінансову звітність Товариства у майбутніх періодах.

*(г) Функціональна валюта та валюта подання*

Національною валютою України є гривня, яка є функціональною валютою Товариства і валютою, в якій подано показники цієї окремої фінансової звітності. Вся фінансова інформація, подана у гривнях, була округлена до тисяч. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

Курси основних валют, встановлені Національним банком України на 31 грудня, були такими:

	2025	2024
Долар США	42,3878	42,0390
Євро	49,8565	43,9266

Курсові різниці, які виникають внаслідок різної оцінки активів та зобов'язань, вартість яких виражена в іноземній валюті, на дату первісного визнання і дату складання окремої фінансової звітності, відображається як дохід або витрати періоду, в якому вони виникають.

*(д) Концепція суттєвості в окремій фінансовій звітності*

Концепція суттєвості в окремій фінансовій звітності визначається в МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиноці або разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами окремої фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості в окремій фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, зокрема: специфіці діяльності організації, правовій й економічній ситуації, якості систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості Товариством обрано прибуток до оподаткування, відсоток вартості обраної основи становить 5% (поріг суттєвості).

**4. Основні припущення, оцінки та судження**

При підготовці окремої фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи окремої 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, справедливої вартості фінансових активів. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків.

Оцінки та покладені в їх основу припущення постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах, якщо зміна стосується цих майбутніх періодів.

*(i) Припущення про безперервність діяльності*

Ця окрема фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Окрема 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.

По суті, безперервність є:

- по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо);
- по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На разі по всій території України запроваджено воєнний стан, який пов'язаний з відповідними заборонами та обмеженнями військового часу, передбаченими законодавством. Війна спричинила негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і населення країни та суб'єктів господарювання.

Товариство продовжує вести безперервно свою діяльність. Товариство не планує оголошувати про плани припинення діяльності або вибуття активів. На сьогоднішній день керівництво Товариства оцінює сценарії можливого розвитку подій та аналізує їх вплив на діяльність Товариства. За всіх сценаріїв Товариство має вести безперервну діяльність, сценарії призупинення діяльності не мають під собою обґрунтування та доцільності в налагодженій моделі функціонування Товариства.

*(ii) Податкове, валютне та митне законодавство*

Податкове, валютне та митне законодавство України продовжує змінюватися. Суперечливі положення законодавчих актів трактуються по-різному. Керівництво Товариства вважає, що застосоване ним тлумачення законодавства є доречним і обґрунтованим, але ніхто не може гарантувати, що податкові чи інші державні або регуляторні органи його не оскаржать.

*(iii) Операції з пов'язаними сторонами*

В ході звичайної діяльності Товариство проводить операції з пов'язаними сторонами. При визначенні того, чи проводилися операції за ринковими або неринковими цінами, використовуються професійні судження, якщо для таких операцій немає активного ринку. Фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

## **5. Суттєві положення облікової політики**

*Основа формування облікових політик*

Облікові політики – конкретні принципи, основні домовленості, правила та практики, застосовувані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

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

#### *Визнання та оцінка фінансових інструментів*

Товариство застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

##### (i) Класифікація та оцінка

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю,
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, та
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Класифікація фінансових активів згідно з МСФЗ 9 загалом базується на моделі бізнесу, в рамках якої здійснюється управління фінансовим активом, та характеристиках руху грошових коштів за цим активом згідно з контрактом. Згідно з МСФЗ 9, похідні фінансові інструменти, вбудовані у контракт, основним елементом якого є фінансовий актив, що належить до сфери застосування цього МСФЗ, не відокремлюються. Натомість відповідні вимоги до класифікації застосовуються до всього гібридного інструмента. Інвестиції у дольові інструменти оцінюються за справедливою вартістю.

##### *(ii) Зменшення корисності*

МСФЗ 9 використовує модель *очікуваних кредитних збитків* (на відміну від МСБО 39, який використовував модель *понесених збитків*). Застосування нової моделі знецінення вимагає від управлінського персоналу використання значних професійних суджень стосовно того, як зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування виходячи з ймовірності настання.

Нова модель оцінки зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, дебіторською заборгованості за договорами оренди, деяких зобов'язань з кредитування та договорів фінансової гарантії. Нова модель оцінки зменшення корисності загалом вимагає визнавати очікування кредитних збитків за всіма фінансовими активами, навіть якщо вони є новоствореними або придбаними.

Згідно з МСФЗ 9, збитки від зменшення корисності оцінюються одним з наступних способів:

- як очікувані кредитні збитки в результаті подій дефолту по фінансовому інструменту, можливих протягом наступних 12 місяців (*кредитні збитки, очікувані протягом 12 місяців*);
- очікувані кредитні збитки в результаті всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку фінансового інструмента (*кредитні збитки, очікувані протягом всього строку фінансового інструмента*).

Оцінка очікуваних збитків за весь строк використовується, якщо кредитний ризик по фінансовому активу на звітну дату суттєво збільшився порівняно з моментом первісного визнання. В іншому випадку застосовується оцінка очікуваних кредитних збитків за 12 місяців після звітної дати. При цьому Товариство має право використовувати припущення, що кредитний ризик по фінансовому

інструменту суттєво не збільшився порівняно з моментом первісного визнання, якщо було визначено, що фінансовий інструмент має низький кредитний ризик станом звітну дату. Однак, до дебіторської заборгованості та контрактних активів, які не містять суттєвих компонентів фінансування, завжди застосовується оцінка очікуваних кредитних збитків за весь строк.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

У разі, якщо фінансовий актив стає кредитно-знеціненим, резерв очікуваних збитків створюється у розмірі валової балансової вартості активу. Фінансовий актив є кредитно-знеціненим, якщо сталась (стались) одна подія або декілька подій, що негативно впливають на оцінювані майбутні грошові потоки такого фінансового активу. До доказів кредитного знецінення, належать наявні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- порушення договору на кшталт дефолту або прострочення;
- надання кредитором (кредиторами) позичальника поступки (поступок) із економічних чи договірних причин у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, можливість надання яких в іншому випадку кредитор (кредитори) не розглядали б;
- зростання ймовірності оголошення позичальником банкрутства або іншої фінансової реорганізації;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; або
- придбання або випуск фінансового активу з великою знижкою, що відображає зазначені кредитні збитки.

Ідентифікація єдиної конкретної події може виявитись неможливою, але сукупний вплив кількох подій може призвести до кредитного знецінення фінансових активів.

Резерв під очікувані кредитні збитки створюється на будь-якому з наступних станів.

Етап 1. Низький кредитний ризик:

- боржник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;
- несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити здатність боржника до виконання зобов'язань.

Етап 2. Значне збільшення кредитного ризику:

- значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют, тощо);
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або боржника, тощо.

Етап 3. Кредитно-знецінений фінансовий актив:

- значні фінансові труднощі боржника;
- порушення умов договору (дефолт, прострочення платежу, тощо);
- поява ймовірності банкрутства або реорганізації боржника;

- надання боржнику відступлень;
- зникнення активного ринку для фінансового активу;
- зниження суми очікуваних майбутніх грошових потоків;
- зміна платіжного статусу боржника (збільшення кількості прострочених платежів);
- національні або місцеві економічні умови, тощо.

### *Дочірні підприємства*

Дочірніми підприємствами є суб'єкти господарювання, що контролюються Товариством. Товариство контролює об'єкт інвестування, якщо вона має права на змінні результати діяльності об'єкта інвестування або зазнає пов'язаних з ними ризиків та може впливати на ці результати завдяки своїм владним повноваженням щодо об'єкта інвестування. Товариство обліковує інвестиції у дочірні підприємства за собівартістю, за вирахуванням накопичених збитків від знецінення.

### *Основні засоби*

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням подальшої амортизації та знецінення. Первісна вартість включає витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням активів. Вартість активів, побудованих власними силами, включає вартість матеріалів, прямі витрати на оплату праці та відповідну частину виробничих накладних витрат.

Після визнання основні засоби поділяються на компоненти, що являють собою об'єкти, вартість яких значна і які можуть амортизуватися окремо. Вартість заміни тих компонентів основних засобів, які визнаються окремо, капіталізується, а балансова вартість заміненних компонентів списується. Інші подальші витрати капіталізуються тільки в тих випадках, коли вони призводять до збільшення майбутніх економічних вигод від основного засобу. Усі інші витрати визнаються в звіті про фінансові результати у складі витрат у тому періоді, в якому вони понесені.

Припинення визнання основних засобів відбувається після їх вибуття або в тих випадках, коли подальше використання активу, як очікується, не принесе економічних вигод. Прибуток та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння отриманих коштів та балансової вартості цих активів і визнаються в звіті про фінансові результати.

Амортизація основних засобів розраховується прямолінійним методом, щоб зменшити їх вартість до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

Строки корисної експлуатації основних засобів:

- комп'ютерне та офісне обладнання – 4 роки;
- меблі та інвентар – 4 роки.

Витрати на капітальні ремонти капіталізуються і амортизуються протягом планового міжремонтного періоду.

Балансова вартість активу негайно зменшується до вартості відшкодування, якщо балансова вартість вище вартості відшкодування.

### *Нематеріальні активи*

Нематеріальні активи визнаються лише за наявності наступних умов: (i) створені активи можуть бути ідентифіковані (такі як програмне забезпечення та нові процеси); (ii) існує ймовірність, що створені активи генеруватимуть майбутні економічні вигоди; (iii) собівартість цього активу може бути надійно оцінена.

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи з обмеженим терміном корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу. Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не амортизуються, а тестуються на знецінення щорічно або окремо, або на рівні підрозділів, що генерують грошові потоки.

Нарахування амортизації нематеріальних активів Товариство здійснює із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх корисного використання.

#### *Знецінення основних засобів і нематеріальних активів*

Активи, термін експлуатації яких не обмежено, не амортизуються, але розглядаються щорічно на предмет знецінення. Активи, що амортизуються, аналізуються на предмет їх можливого знецінення в разі будь-яких подій або зміни обставин, які вказують на те, що відшкодування балансової вартості може стати неможливим. Збиток від знецінення визнається у сумі, на яку балансова вартість активу перевищує вартість його відшкодування, а також суму переоцінки, раніше визнану у складі капіталу. Вартість відшкодування активу - це його справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж або вартість використання, залежно від того, яка з них вища. Для оцінки можливого знецінення активи групуються на найнижчому рівні, на якому існують грошові потоки, що окремо розрізняються (на рівні одиниць, які генерують грошові кошти). Нефінансові активи, що піддалися знеціненню, на кожну звітну дату аналізуються на предмет можливого сторнування знецінення.

#### *Дебіторська заборгованість*

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації).

Після первісного визнання, подальша оцінка довгострокової дебіторської заборгованості, за якою не нараховуються відсотки, здійснюється використовуючи дисконтування теперішньої вартості усіх майбутніх надходжень грошових потоків з застосуванням переважно ринкової ставки відсотка на подібний інструмент з подібним показником кредитного рейтингу. Короткострокова дебіторська заборгованість оцінюється за вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

#### *Грошові кошти та їх еквіваленти*

Грошові кошти складаються з грошових коштів на поточних рахунках у банках.

Грошові еквіваленти – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, такі як депозити до запитання або із початковим строком погашення до трьох місяців, які легко конвертуються у відомі суми грошових коштів і короткий термін погашення яких означає, що вони піддаються незначному ризику зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених строковими депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

#### *Кредиторська заборгованість*

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість визнається і спочатку оцінюється у відповідності з політикою обліку фінансових інструментів. Надалі інструменти з фіксованим терміном погашення переоцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки. Амортизована вартість розраховується з урахуванням витрат на проведення операції, а також усіх премій і дисконтів при розрахунку. Фінансові зобов'язання без фіксованого терміну погашення в подальшому обліковуються за справедливою вартістю.

Аванси визнаються за первісно отриманими сумами.

#### *Податок на прибуток*

Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок. Поточний податок на прибуток в окремій фінансовій звітності розраховується відповідно до положень українського законодавства, яке діє на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток визнаються в окремому звіті про фінансові результати, крім випадків, коли вони визнаються в окремому звіті про сукупний дохід або безпосередньо у складі капіталу, оскільки вони відносяться до операцій, що враховані у поточному або інших періодах в окремому звіті про сукупний дохід або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, потрібно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Інші податки, крім податку на прибуток, показані як компоненти операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених з минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей окремої фінансової звітності. Відповідно до дозволеного спрощення при початковому визнанні, відстрочені податки не визнаються у відношенні тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її початковому обліку не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток.

Відстрочений податок оцінюється за податковими ставками, які діють або плануються до введення в дію на звітну дату і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде сторнована тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи, що віднімаються для оподаткування, і перенесені з попередніх періодів податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

#### *Забезпечення*

Забезпечення визнається тоді, коли Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання внаслідок події, що сталася в минулому, і коли існує ймовірність того, що для погашення даного зобов'язання необхідно буде використання економічних ресурсів.

### *Доходи та витрати*

Доходи оцінюються за справедливою вартістю отриманої винагороди або коштів, які повинні бути отримані за продані товари та надані послуги в ході звичайної діяльності Товариства.

Витрати визнаються за методом нарахування та відображаються в окремому звіті про фінансові результати за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

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

Витрати визнаються в окремому звіті про фінансові результати також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

### *Фінансові витрати*

Фінансові витрати включають відсоткові витрати за позиковими коштами, збиток від виникнення фінансових інструментів, зміна дисконту за фінансовими інструментами та збитки від курсової різниці. Всі відсоткові та інші витрати за позиковими коштами відносяться на витрати з використанням методу ефективною відсотковою ставкою.

### *Дивіденди*

Дивіденди визнаються як зобов'язання і віднімаються із суми капіталу на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. Інформація про дивіденди розкривається в звітності, якщо вони були нараховані до звітної дати, а також оголошені після звітної дати, але до дати затвердження окремої фінансової звітності.

### *Оренда*

#### Товариство як орендар

На дату початку оренди Товариство визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який надає право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Товариство визнає витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу у формі права користування.

Товариство переоцінює зобов'язання по оренді при настанні певної події (зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів).

Товариство застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди до своїх короткострокових договорів оренди, тобто до договорів, за якими на дату початку оренди термін оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку базового активу. Орендні платежі по короткостроковій оренді визнаються як витрати лінійним методом протягом терміну оренди. Товариство не застосовувало спрощення щодо обліку оренди, пов'язані з COVID-19 – Поправка до МСФЗ 16.

### Товариство як орендодавець

Оренда, за якою у Товариства залишаються практично усі ризики і вигоди від володіння активом, класифікуються як операційна оренда. Первісні прямі витрати, понесені при укладанні договору операційної оренди, включаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються протягом строку оренди пропорційно доходу від оренди. Орендні платежі визнаються як дохід у періоді, в якому вони були нараховані.

### **6. Розкриття інформації щодо оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань**

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагається МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» в окремому 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</i>	<i>Вхідні дані</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Результати оцінки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення

### **7. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін**

Для цілей окремої фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона контролює іншу, знаходиться під спільним контролем з нею або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Протягом років, що закінчився 31 грудня 2025 та 2024 років, Товариство не надавало поворотної фінансової допомоги пов'язаним сторонам. Протягом року, що закінчився 31 грудня 2025 року, Товариство отримало від пов'язаної сторони грошові кошти в якості погашення поворотної фінансової допомоги у сумі 10 000 тис. грн (протягом року, що закінчився 31 грудня 2024 року, у сумі 63 500 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2025 року не мало залишків заборгованості пов'язаних сторін за отриманою від Товариства поворотною фінансовою допомогою (станом на 31 грудня 2024 року заборгованість становила 10 000 тис. грн). Станом на 31 грудня 2025 року залишок кредиторської заборгованості Товариства перед пов'язаними сторонами за операціями факторингу становив 8 778 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року у сумі 14 915 тис. грн).

У листопаді 2024 року Товариство уклало договір з пов'язаною стороною, засновником та єдиним учасником якої є учасник Товариства, предметом якого є надання дозволу (невиключної ліцензії) Товариству на використання програмного забезпечення в межах території України на умовах сплати Товариством пов'язаній стороні винагороди у вигляді роялті за кожний звітний період використання цього програмного забезпечення. Відповідно до умов договору, строк дії дозволу становить 10 років, розмір роялті за один календарний місяць використання програмного забезпечення 440 тис. грн, без ПДВ. Протягом року, що закінчився 31 грудня 2025 року, Товариство визнало в окремому звіті про фінансові результати витрати на роялті у сумі 5 280 тис. грн (протягом року, що закінчився 31 грудня 2024 року, у сумі 660 тис. грн) у складі адміністративних витрат (*примітка 19*).

#### *Винагорода основному управлінському персоналу*

Винагорода основному управлінському персоналу представлена короткостроковими виплатами, що включають заробітну плату і премії у грошовій формі загальною сумою 4 362 тис. грн та 3 133 тис. грн за роки, що закінчилися 31 грудня 2025 та 2024 року, відповідно. Зазначені суми винагороди відображені у складі витрат відповідного періоду.

Основний управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та є відповідальними, прямо або опосередковано, за планування, керівництво і контроль за діяльністю Товариства.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2025 року, Товариство визнало у складі витрат періоду грошові кошти, сплачені учаснику Товариства, який виконував обов'язки економічного радника, у сумі 3 037 тис. грн (протягом року, що закінчився 31 грудня 2024 року, у сумі 3 081 тис. грн).

#### **8. Нематеріальні активи**

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років нематеріальні активи включали програмне забезпечення, яке використовувалось для забезпечення основної діяльності Товариства.

#### **9. Основні засоби**

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років року до складу основних засобів, серед іншого, включалися активи з права користування у сумі 66 тис. грн та 63 тис. грн, відповідно.

#### **10. Довгострокові фінансові інвестиції**

Станом на 31 грудня 2025 року довгострокові фінансові інвестиції включали вартість придбання 100% частки у капіталі дочірнього підприємства, що була придбана Товариством у червні 2025 року. Станом на 31 грудня 2025 року балансова вартість чистих активів дочірнього підприємства становила 17 219 тис. грн, які склалися переважно із залишків грошових коштів на рахунках у банках. За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, дочірнє підприємство отримало чистий збиток у сумі 338 тис. грн.

#### **11. Дебіторська заборгованість клієнтів**

Станом на 31 грудня дебіторська заборгованість клієнтів складалася із залишків заборгованості фізичних осіб (клієнтів) по кредитах, придбаних Товариством за операціями факторингу:

	2025	2024
Дебіторська заборгованість клієнтів:		
за основною сумою боргу	188 928	175 049
резерв очікуваних кредитних збитків	(104 014)	(103 722)
	<b>84 914</b>	<b>71 327</b>

## 12. Інша поточна дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років інша поточна дебіторська заборгованість не включала сум простроченої заборгованості. Станом на 31 грудня 2024 року до складу іншої поточної дебіторської заборгованості включалася заборгованість пов'язаних осіб у сумі 10 000 тис. грн.

## 13. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня грошові кошти та їх еквіваленти склалися з:

	2025	2024
Грошові кошти та їх еквіваленти:		
на поточних рахунках в банках	14 044	12 511
на рахунках платіжних систем	694	867
	<b>14 738</b>	<b>13 378</b>

Залишки грошових коштів на рахунках платіжних систем складається із сум грошових коштів, сплачених клієнтами Товариства через платіжні системи (з використанням платіжних карток), що підлягають переказу на поточні рахунки Товариства в банках. Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років не існувало жодних обмежень щодо використання грошових коштів Товариства.

## 14. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років зареєстрований і повністю оплачений грошовими коштами статутний капітал Товариства становив 5 000 тис. грн.

Метою Товариства при управлінні капіталом є забезпечення подальшої роботи як безперервно діючого підприємства для отримання прибутку власником Товариства та принесення вигод іншим зацікавленим сторонам, а також підтримання оптимальної структури капіталу для зменшення його вартості.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років сумарний капітал Товариства становив 85 568 тис. грн та 81 763 тис. грн, відповідно.

## 15. Кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 суми кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги відображаються за первісною вартістю, яка дорівнює їхній справедливій вартості. Суми кредиторської заборгованості станом на 31 грудня 2025 року підлягали погашенню у січні 2026 року.

## 16. Поточні забезпечення

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років поточні забезпечення склалися із сум нарахованого резерву відпусток працівників Товариства.

## 17. Інші поточні зобов'язання

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років інші поточні зобов'язання здебільшого склалися із сум кредиторської заборгованості за договорами факторингу, укладеними Товариством з пов'язаною стороною.

## 18. Доходи за факторинговими операціями

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2025 та 2024 років, інші операційні доходи склалися із сум отриманого відшкодування за договорами факторингу.

## 19. Адміністративні витрати

Протягом років, що закінчилися 31 грудня, адміністративні витрати склалися із:

	2025	2024
Витрати на оплату праці	57 923	44 677
Витрати по стягненню боргів	31 149	23 170
Технічне обслуговування програмного забезпечення	17 575	21 617
Відрахування на соціальні заходи	11 646	8 650
Юридичні та інформаційно-консультаційні послуги	15 050	1 299
Роялті ( <i>примітка 7</i> )	5 280	660
Послуги банків та комісії платіжних систем	1 337	1 072
Витрати на послуги зв'язку	994	80
Амортизація	811	926
Матеріальні витрати	1 683	482
Оренда та комунальні послуги	154	225
Інші витрати	1 624	1 052
	<b>145 226</b>	<b>103 910</b>

## 20. Інші операційні витрати

Протягом років, що закінчилися 31 грудня, інші операційні витрати склалися із:

	2025	2024
Витрати, понесені при переуступці боргу	147 351	157 707
Формування резерву очікуваних кредитних збитків	2 024	(37 512)
Інші витрати	538	351
	<b>149 913</b>	<b>120 546</b>

## 21. Інші фінансові доходи та фінансові витрати

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2025 року, інші фінансові доходи здебільшого склалися із сум нарахованих відсотків за банківськими депозитами. Протягом року, що закінчився 31 грудня 2024 року інші фінансові доходи також включали амортизацію дисконту поворотної фінансової допомоги, наданої пов'язаній особі Товариства, у сумі 1 582 тис. грн.

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2025 та 2024 років, фінансові витрати включали витрати за договорами оренди.

## 22. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються в окремій фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату, враховуючи різниці, передбачені Податковим кодексом України.

Податок, який підлягає сплаті у поточному періоді, розраховується на основі суми оподаткованого прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку або

збитку, відображеного в окремому звіті про фінансові результати, тому що в нього не включаються статті доходів або витрат, які підлягають оподаткуванню або які відносяться на витрати в цілях оподаткування в інші роки, а також тому, що в нього не включаються статті, які ніколи не підлягатимуть оподаткуванню або які ніколи не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Зобов'язання Товариства з поточного податку на прибуток розраховується із використанням чинних податкових ставок станом на кінець звітної періоду. Протягом 2025 та 2024 років ставка податку на прибуток підприємств в Україні становила 18%.

Поточний податок на прибуток та відстрочений податок на прибуток визнаються витратами або доходом у складі прибутку або збитку, за винятком випадків коли вони відносяться до статей, які відображаються безпосередньо у складі власного капіталу або інших сукупних доходах. Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2025 та 2024 років, Товариство визнало витрати з поточного податку на прибуток у сумі 1 494 тис. грн та 971 тис. грн, відповідно, в окремому звіті про фінансові результати.

### 23. Управління фінансовими ризиками

В ході своєї діяльності Товариство зазнає впливу багатьох фінансових ризиків, зокрема кредитного ринкового, валютного ризиків, а також ризиків концентрації і ліквідності.

#### *Кредитний ризик*

Кредитний ризик пов'язаний з грошовими коштами та їх еквівалентами і депозитами, розміщеними в банках і фінансових установах, а також з операціями з контрагентами, включаючи непогашену дебіторську заборгованість та зобов'язання за операціями. Ліміти ризику по окремих контрагентах встановлюються на підставі внутрішнього або зовнішнього кредитного рейтингу цього контрагента в межах, встановлених керівництвом. Дотримання встановлених лімітів регулярно контролюється.

Фінансові активи, які потенційно наражають Товариство на кредитний ризик, включають зокрема: грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську заборгованість клієнтів та іншу поточну дебіторську заборгованість.

Станом на 31 грудня максимальний рівень кредитного ризику представлений балансовою вартістю фінансових активів, а саме:

	2025	2024
Дебіторська заборгованість клієнтів	84 914	71 327
Інша поточна дебіторська заборгованість	2 673	20 232
Грошові кошти та їх еквіваленти	14 738	13 378
	<b>102 325</b>	<b>104 937</b>

#### *Справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань*

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вхідних даних самого нижнього рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому:

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

- Рівень 3 – моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вхідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань Товариства дорівнювала їх балансовій вартості. Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань проводилась з використанням суттєвих вхідних даних, що не спостерігаються на ринку (Рівень 3), окрім грошей та їх еквівалентів (Рівень 2).

#### *Валютний ризик*

Валютний ризик виникає від коливання валютних курсів під час здійснення валютних операцій та операцій за контрактами з прив'язкою до курсу валюти, оскільки Товариство здійснює діяльність в Україні. Товариство здійснює свою діяльність виключно в українських гривнях.

#### *Ризик ліквідності*

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання в разі їх виникнення. Товариство здійснює ретельний моніторинг та управління своєю позицією ліквідності та встановлює процес детального бюджетування та прогнозу грошових коштів для того, щоб забезпечувати наявність достатніх грошових коштів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

Аналіз ліквідності полягає у порівнянні активів, згрупованих за ступенем їх ліквідності та розташованих у порядку зменшення ліквідності, із зобов'язаннями, згрупованими за датами погашення та у порядку зростання строків погашення.

Станом на 31 грудня активи в порядку зменшення ліквідності:

	2025	2024
Найбільш ліквідні активи (A1)	14 738	13 378
Швидко реалізовані активи (A2)	87 587	91 559
Важко реалізовані активи (A4)	3 067	1 739
	<b>105 392</b>	<b>106 676</b>

Станом на 31 грудня пасиви в порядку зростання термінів погашення:

	2025	2024
Найбільш термінові зобов'язання (П1)	6 821	6 131
Короткострокові пасиви (П2)	13 033	18 782
Власний капітал (П4)	85 568	81 763
	<b>105 392</b>	<b>106 676</b>

Станом на 31 грудня показники ліквідності:

	2025	2024
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,74	0,54
Коефіцієнти швидкої та поточної ліквідності	5,15	4,21

#### **24. Управління капіталом**

При управлінні капіталом Товариство має на меті забезпечити подальшу роботу як безперервно діючого підприємства для отримання прибутку власником Товариства та принесення вигод іншим

зацікавленим сторонам, а також підтримання оптимальної структури капіталу для зменшення його вартості.

Подібно до інших компаній, що працюють у тій самій галузі, Товариство контролює величину капіталу на основі співвідношення власних та позикових коштів. Це співвідношення розраховується як чистий борг, поділений на загальну суму капіталу. Чистий борг розраховується як загальна сума позикових коштів Товариства (включаючи поточну та довгострокову частину) мінус грошові кошти та їх еквіваленти. Загальна сума капіталу розраховується як власний капітал, показаний у консолідованому балансі, плюс чистий борг.

## **25. Умовні та інші зобов'язання та операційні ризики**

### *Податкове законодавство*

Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. У результаті існує значна невизначеність щодо застосування та тлумачення нового податкового законодавства водночас із незрозумілими або неіснуючими правилами практичного дотримання нормативних актів. Відповідні місцеві та державні податкові органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом у зв'язку з діяльністю Товариства та операціями в рамках цієї діяльності. Існує можливість того, що операції та діяльність Товариства, які в минулому не оскаржувались, будуть оскаржені. У результаті можуть бути нараховані значні додаткові суми податків, штрафів та пені. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може охоплювати більш тривалі періоди.

Керівництво вважає, що воно вживає необхідні заходи для забезпечення дотримання вимог податкового законодавства.

### *Судові позови*

У ході нормального ведення бізнесу Товариство час від часу отримує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх та зовнішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Товариство не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів, що перевищували б резерви, створені в окремій фінансовій звітності.

## **26. Події, що мали місце після дати балансу**

Після 31 грудня 2025 року військові дії на території України продовжувалися, дію воєнного стану було подовжено до 04 травня 2026 року. Вплив цієї невизначеності на окрему фінансову звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, та на результати діяльності Товариства в майбутньому визначено не було. Керівництво вважає, що ці ризики не матимуть суттєвого впливу на стан ліквідності та безперервність діяльності Товариства.

В період між датою балансу та датою затвердження окремої фінансової звітності до випуску не відбулось будь-яких інших суттєвих подій, які потребують коригування активів та зобов'язань Товариства чи які впливають на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до окремої фінансової звітності Товариства.

Директор

Головний бухгалтер



Патіюк В.В.

Вовковінський Є.А.