



ТОВ «АУДИТОРСКА ФІРМА
«ІМОНА-АУДИТ»
01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
Телефон (044) 333-77-07, (044) 333-
99-95

LLC AUDIT FIRM «IMONA-AUDIT»
01030, Kyiv City, 2/37 Pyrogorova Str.
Tel. (044) 333-77-07, (044) 333-99-95
www.imona-audit.ua

Ідентифікаційний код юридичної особи/
Entity Identification No.: 39500277

Банківська реквізити/ Bank account
IBAN UA 48 300335 0000000026007435483

Назва банку/Bank Name:
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/
Public JSC «RAIFFEISEN BANK»

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СКАЙ ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2025 року**

м. Київ-2026 рік

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СКАЙ ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2025 року**

АДРЕСАТ:

*Учасникам та керівництву ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»
Національному банку України*

1. Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СКАЙ ФІНАНС» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 43497247) (надалі за текстом ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»/Товариство), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2025 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі, 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, перевірена фінансова звітність ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту (надалі «МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства, згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ.

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

Пояснювальний параграф

Як зазначено у примітках до фінансової звітності Товариства, фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Товариство створене 07.02.2020 року, має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку інвестицій в Україні на 2026 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку.

У 2026 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає.

питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому звіті, відсутні.

Інші питання

Аудит фінансової звітності за 2024 рік було проведено ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ПАРТНЕР», код ЄДРПОУ 22795553. Звіт незалежного аудитора датований 02.04.2025 року та містить немодифіковану думку.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України (надалі – НБУ), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до 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, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип 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 складання фінансової звітності Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Метою нашого аудиту є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності з іншими викривленнями, 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 дотримуємось професійного скептицизму протягом всього аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури щодо таких ризиків, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для забезпечення підстав для висловлення нашої думки. Ризик не виявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик не виявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні упущення, неправильне трактування або нехтування заходами внутрішнього контролю;
 - отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, яка має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які є прийнятними за даних обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
 - оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і пов'язаних з ними розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
 - доходимо висновку щодо прийнятності застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок про те, 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 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року до звіту наводимо наступну інформацію:

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року, оскільки ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» не належить до категорії середніх або великих підприємств, тому ми не робимо висновок про узгодженість інформації у звіті про управління та фінансовою звітністю Товариства.

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СКАЙ ФІНАНС»:

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СКАЙ ФІНАНС»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ	43497247
Місцезнаходження	Україна, 02099, місто Київ, вул. Бориспільська,

	будинок 9, корпус 8
Дата запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців про проведення державної реєстрації	07.02.2020 Номер запису: 1 065 102 0000 032281
Основні види діяльності	Основний: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. Інші: 64.19 Інші види грошового посередництва 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування
Ліцензії	Дата прийняття та номер рішення про взяття на облік – розпорядження Нацкомфінпослуг від 12.05.2020 року № 875, 25.03.2024 року на виконання п. 1 додатка 1 до Постанови Правління НБУ від 29.12.2023р. № 199, Національним банком внесено інформацію до ДРФУ про переоформлення ліцензій для здійснення діяльності з надання фінансових послуг (витяг з ДРФУ від 25.03.2024р.) перелік фінансових послуг: факторинг.
Статутний капітал	7 500 000,00 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2025 року	БАБІН СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ Частка 100% Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 01033, місто Київ, вул. Антоновича, будинок 33В Розмір внеску до статутного фонду: 7 500 000,00 грн
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи станом на 31.12.2025 року	БАБІН СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 01033, місто Київ, вул. Антоновича, будинок 33В Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 100
Керівник	СВЯТЕНКО ГАЛИНА ГРИГОРІЙВНА

Аудитори зазначають, що назва Товариства, його організаційно - правова форма господарювання та види діяльності відповідають статуту Товариства.

Щодо відповідності прийнятої управлінським персоналом Товариства облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та МСФЗ.

Концептуальною основою 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).

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики Товариства, здійснюються згідно Положення про облікову політику ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС», затвердженого наказом №1-Г від 07.02.2020 року.

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, виміщення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Розкриття інформації стосовно активів та зобов'язань

Основні засоби, нематеріальні активи

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2025 року на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи первісною вартістю 51 тис. грн., нараховано амортизацію в сумі 5 тис. грн., залишкова вартість становить 46 тис. грн. Основні засоби станом на 31.12.2025 року на балансі Товариства не обліковуються.

Інформація щодо нематеріальних активів розкрита Товариством в примітках до річної фінансової звітності.

Фінансові інвестиції

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, реєстрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що станом на 31.12.2025 року на балансі Товариства обліковуються довгострокові фінансові інвестиції в сумі 583 тис. грн., що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Запаси

Станом на 31.12.2025 року запаси на балансі Товариства не обліковуються, що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Дебіторська заборгованість

Відстрочені податкові активи станом на 31.12.2025 року - 20 тис. грн.

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2025 року становить 26 602 тис. грн.; дебіторська заборгованість з бюджетом - 148 тис. грн., інша поточна дебіторська заборгованість - 26 454 тис. грн. (договори відступлення прав вимоги, судові збори).

Витрати майбутніх періодів станом на 31.12.2025 року становлять 25 тис. грн.

Інші оборотні активи станом на 31.12.2025 року становлять 1 тис. грн.

Грошові кошти

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність Товариства генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, не має невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів Товариства станом на 31.12.2025 року склав 16 тис. грн., що відповідає банківським випискам та даним, відображеним в фінансовій звітності Товариства - звіті про рух грошових коштів (за прямим методом).

Визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства

Аудиторами досліджено, що визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства в цілому відповідають вимогам МСБО.

Довгострокові зобов'язання станом на 31.12.2025 року відсутні.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2025 року, представлена наступним чином:

Статті	На 31.12.2025 року, тис. грн.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5
За розрахунками з бюджетом	84
Інші поточні зобов'язання	16 343

Поточні забезпечення становлять 235 тис. грн.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2025 року статутний капітал Товариства складає 7 500 000,00 грн. (сім мільйонів п'ятсот тисяч грн. 00 коп.), та сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СКАЙ ФІНАНС» створено відповідно до Рішення №1 одноосібного Учасника (Засновника) про створення Товариства від 06.02.2020 року. Статутний капітал був зареєстрований у розмірі 3 000 000,00 грн. Засновником Товариства було ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОРІДЖИНАЛС» (код ЄДРПОУ 43477990), частка володіння 100 % статутного капіталу, що становить 3 000 000,00 грн.

16 жовтня 2020 року згідно з Рішенням Єдиного Учасника Товариства б/н було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу на загальну суму 500 000,00 грн. Загальний розмір статутного капіталу становить 3 500 000,00 грн.

02 травня 2024 року згідно з Рішенням Єдиного Учасника Товариства б/н було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу на загальну суму 4 000 000,00 грн. Загальний розмір статутного капіталу становить 7 500 000,00 грн.

Отже, станом на 31.12.2025 року статутний капітал Товариства становить 7 500 000,00 грн., зареєстрований органами державної реєстрації, та внесений грошовими коштами учасниками Товариства у повному обсязі.

Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статті «Зареєстрований (пайовий) капітал» (рядок 1400).

Формування та сплата статутного капіталу Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства.

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства установчим документам.

Власний капітал Товариства

Станом на 31.12.2025 року власний капітал Товариства становить 10 626 тис. грн. та складається із зареєстрованого капіталу у сумі 7 500 тис. грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 3 126 тис. грн. Резервний фонд не створювався.

Згідно Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Національного банку України 27.12.2023 року №192 (надалі Положення №192), власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:

- 1) 20 мільйонів гривень - для надання гарантій;
- 2) 15 мільйонів гривень - для торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;
- 3) 10 мільйонів гривень - для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу.

ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» має ліцензію на факторинг, а власний капітал станом на 31.12.2025 року становить 10 626 тис. грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2025 року відповідає вимогам чинного законодавства.

Окрім цього, згідно вимог Положення №192 фінансова компанія зобов'язана щодня протягом усього строку дії ліцензії на діяльність фінансової компанії розраховувати на

підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи фінансової компанії розмір свого власного капіталу та значення нормативу левериджу. Нормативне значення коефіцієнта левериджу встановлено на рівні не менше ніж 3%. Станом на 31.12.2025 року норматив левериджу Товариства відповідає вимогам, що встановлені Положенням №192.

Доходи та витрати Товариства

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах, включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Відображення доходів в бухгалтерському обліку Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), виписок банку, розрахункових відомостей та інших первинних документів, передбачених статтею 9 Закону.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані відображені в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам стосовно доходів Товариства за 2025 рік, відповідають первинним документам.

На думку аудиторів бухгалтерський облік доходів Товариства в усіх суттєвих аспектах ведеться у відповідності до норм Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 18 «Дохід», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та застосовується з 01 січня 1995 року (зі змінами та доповненнями).

Згідно даних бухгалтерського обліку та звітності величина загального доходу Товариства за 2025 рік склала 1 458 тис. грн., а саме: Інші операційні доходи 1 458 тис. грн.

Витрати

На думку аудиторів, облік витрат Товариства ведеться в цілому відповідно до норм МСБО.

Бухгалтерський облік витрат Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), інших первинних та розрахункових документів.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, які відображено в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам, в основному відповідають первинним документам та даним фінансової звітності Товариства за 2025 рік.

Адміністративні витрати склали 1 166 тис. грн., інші операційні витрати складають 37 тис. грн. Загальні витрати становлять 1 203 тис. грн.

Прибутки та збитки

За результатом всіх видів діяльності в 2025 році Товариством отримано прибуток в розмірі 255 тис. грн. Сума податку на прибуток відображеного в фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року складає 64 тис. грн., який розраховано за нормами податкового законодавства України. Чистий прибуток складає 191 тис. грн.

Аудитори вважають, що Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання переліку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Пов'язаними особами Товариства станом на 31.12.2025 року є:

Таблиця 3

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства
-------	-------	--	--------------------------

1	Бабін Сергій Олександрович	Україна	Учасник, якому належить частка в розмірі 100% статутного капіталу
2	Святенко Галина Григоріївна	Україна	Член провідного управлінського персоналу - Директор
3	Приватне акціонерне товариство «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АПЕКС» код ЄДРПОУ 36482677	Україна	Товариство володіє часткою 32,3432%
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ОЛІМП" код ЄДРПОУ 43002027	Україна	ТОВ "ФК "ОЛІМП" перебуває під контролем особи Бабіна Сергія Олександровича, який володіє 42% статутного капіталу даної компанії.

Операції з пов'язаними особами розкриті в примітках до фінансової звітності. Не розкритих операцій, які б привернули нашу увагу чи виходять за межі господарської діяльності, не виявлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан.

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», що свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського звіту. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інші питання

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту
Основні відомості про аудиторську фірму наведено в таблиці 4.

Таблиця 4

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до реєстру, номер в реєстрі	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791;
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора	Величко Ольга Володимирівна
	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	100092
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку	Тельнюк Ольга Сергіївна
	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	100074
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 333-77-07
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Аудит проведений згідно з договором №24-3/11 від 24.11.2025 року про проведення аудиту (аудиторської перевірки) Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона – Аудит», що включене до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 24.10.18 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у реєстрі та дата включення відомостей до розділу реєстру №0791 від 13.12.18 року), провело незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СКАЙ ФІНАНС», у складі:

- балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року,
- звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2025 рік,
- звіту про рух грошових коштів за 2025 рік,
- звіту про власний капітал за 2025 рік,
- приміток до фінансової звітності за 2025 рік

на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Період проведення перевірки: з 24 листопада 2025 року по 02 лютого 2026 року.

Аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100074)

Тельнюк О.С.

Генеральний директор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)

Величко О.В.

Дата складання Звіту незалежного аудитора

02 лютого 2026 року



Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 500	7 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичення курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Неподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 935	3 126
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	10 435	10 626
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Волонтерська допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
Інвестиційні контракти	1535		
Привласний фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610		
довгостроковими зобов'язаннями	1615	5	5
товари, роботи, послуги	1620	262	84
розрахунками з бюджетом	1621	262	84
у тому числі з податку на прибуток	1625		
розрахунками зі страхування	1630		
розрахунками з оплати праці	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	194	235
Поточні забезпечення	1665		
Доходи майбутніх періодів	1670		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1680	16 823	16 343
Інші поточні зобов'язання	1695	17 284	16 667
Усього за розділом III	1700		
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та активами вибуття			
V. Чиста вартість активів у складі пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	27 719	27 293

Керівник:

Головний бухгалтер:

Сметаню Галина Григорівна

Бейгул Тетяна Валеріївна

1 Кодифікатор класифікації зобов'язань і активів (кодифікатор класифікації зобов'язань і активів)

2 Належність в період, встановлений згідно з законодавством, на який розраховується налікову з об'єктів оподаткування.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2026 01 01

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СКАЙ ФІНАНС"

за ЄДРПОУ

43497247

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 25 р.

Форма N 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		
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090		
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Інші операційні доходи	2120	1 458	76 491
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(1 166)	(1 178)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(37)	(71 369)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	255	3 944
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	(2 490)
Витрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Дохід (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	255	1 454
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(64)	(262)
Дохід (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	191	1 192
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	()	()
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	191	1 192

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	727	681
Відрахування на соціальні заходи	2510	160	150
Амортизація	2515	4	1
Інші операційні витрати	2520	312	71 715
Разом	2550	1 203	72 547

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

Головний бухгалтер



Святенко Галина Григорівна

Бейгул Тетяна Валеріївна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2026 01 01

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СКАЙ ФІНАНС"

за ЄДРПОУ

43497247

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 25 р.

Форма N 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Відшкодження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Відшкодження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Відшкодження авансів від покупців і замовників	3015		
Відшкодження від повернення авансів	3020		
Відшкодження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Відшкодження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Відшкодження від операційної оренди	3040		
Відшкодження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Відшкодження від страхових премій	3050		
Відшкодження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші відшкодження	3095	1 787	115 314
Виплати на оплату:			
Повин (робіт, послуг)	3100	(82)	(526)
Повин	3105	(534)	(528)
Виплати на соціальні заходи	3110	(153)	(145)
Виплати з податків і зборів, в т.ч.:	3115	(421)	(206)
Виплати на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(262)	(76)
Виплати на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Виплати на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(159)	(130)
Виплати на оплату авансів	3135	(140)	(134)
Виплати на оплату повернення авансів	3140	()	()
Виплати на оплату цільових внесків	3145	()	()
Виплати на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Виплати фінансових установ на надання позик	3155	()	()
Інші виплати	3190	(1 199)	(265)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(742)	113 510
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Відшкодження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200		
Нефінансових активів	3205		

75

Надходження від отриманих: відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		2 358
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	(16)
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	(390)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		1 952
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		4 000
Отримання позик	3305	750	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350	()	(119 850)
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	750	(115 850)

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	8	(388)
Залишок коштів на початок року	3405	8	396
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	16	8

Керівник

Головний бухгалтер



Святенко Галина Григоріївна

Бейгул Тетяна Валеріївна

Заклад

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СКАЙ ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026 01 01

43497247

Звіт про власний капітал

за рік 20 25 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний капітал	Капітал у доцін- ках	Додатко- вий капітал	Резер- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 500				2 935			10 435
Вирігування:									
Зміна облікової цінності	4005								
Вирігування цінності	4010								
Зміна курсу	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	7 500				2 935			10 435
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					191			191
Чистий сукупний прибуток за звітний період	4110								
Діливість (у частках) накопичених активів	4111								
Діливість (у частках) накопичених зобов'язань	4112								
Відхилення курсові вартості	4113								
Вартість збитку накопичених і зобов'язань	4114								
Чистий сукупний збиток	4116								
Вартість прибутку:									
Вартість власникам (акціям)	4200								
Вартість вартість за вартістьного	4205								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Випуск 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								
Інші зміни в капіталі	4291								
Разом змін у капіталі	4295					191			191
Залишок на кінець року	4300	7 500				3 126			10 626

Керівник

Головний бухгалтер



Святенко Галина Григорівна

Бейгул Тетяна Валеріївна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СКАЙ ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025 01 01

43497247

(найменування)

Звіт про власний капітал

за рік 20 24 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний капітал	Капітал у доодіа- нках	Додатко- вий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (неповер- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 500				1 743			5 243
Внески:									
Зміна облікової вартості	4005								
Виправлення помилок	4010								
Зміна курсу	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	3 500				1 743			5 243
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					1 192			1 192
Залишок сукупний на кінець звітний період	4110								
Зміна (збільшення) нерозподіленого прибутку	4111								
Зміна (збільшення) нерозподіленого збитку	4112								
Зміна курсової різниці	4113								
Чиста зміна нерозподіленого доходу (збитку) з переоцінки і переоцінки	4114								
Залишок сукупний на кінець звітний період	4116								
Чистий прибуток:									
Залишок власникам (акціонерам)	4200								
Залишок сукупний на кінець звітний період	4205								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	4 000					(4 000)		
Погашення заборгованості з капіталу	4245						4 000		4 000
Вилучення капіталу: Випуст 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								
Інші зміни в капіталі	4291								
Разом змін у капіталі	4295	4 000				1 192			5 192
Залишок на кінець року	4300	7 500				2 935			10 435

Керівник

Головний бухгалтер



Світченко Галина Григоріївна

Бейгул Тетяна Валеріївна

Назва показника	Формула розрахунку	Значення показника		Нормативне значення
		на початок	на кінець	
		3	4	5
Коефіцієнт ліквідності	$\Phi 1 (p1160+p1165) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	0,00000	0,00000	0,50-0,70
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1 p1165 / \Phi 1 p1695$	0,00000	#ДЕЛ/0!	0,25-0,50
Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	1,59	1,62	1,0-2,0
Коефіцієнт загальної ліквідності (довгостроковий)	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1595-p1520-p1521-p1525 + p1695-p1665-p1660)$	1,59	#ДЕЛ/0!	?
Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	$\Phi 1 p1495 / \Phi 1 p1300$	0,38	0,39	0,25-0,50
Коефіцієнт співвідношення залученого і власного капіталу (коефіцієнт фінансового ризику; фінансування)	$\Phi 1 (p1595+p1695) / \Phi 1 p1495$	1,66	1,57	0,50-1,00
Чистий оборотний капітал (тис. грн.)	$\Phi 1 (p1195-p1170) - \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	10007	10187	>0
Коефіцієнт рентабельності активів	$\Phi 2 p2465 / \Phi 1 (p. 1300 (гр.3) + p. 1300 (гр.4))/2$	0,01	0	>1
Коефіцієнт фінансової стабільності	$\Phi 1 p1495 / \Phi 1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)$	0,61	0,65	>1
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	$\Phi 1 (p.1495-p1095) / p1195$	0,36	0,37	



78

**ПРИМІТКИ (РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ)
до фінансової звітності за МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СКАЙ ФІНАНС»
за 2025 рік**

1. Загальна інформація

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СКАЙ ФІНАНС» (надалі – Товариство).

Скорочена назва: ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС».

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю, зареєстроване та діє відповідно до чинного законодавства України 07.02.2020 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 065 102 0000 032281. Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ – 43497247.

ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» є фінансовою установою, яка отримала Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 1408 від 12.05.2020 року згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг №875 від 12.05.2020 року. Товариство є учасником ринку фінансових послуг та створено з метою одержання прибутку шляхом надання фінансових послуг.

Види діяльності за КВЕД:

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. а. і. у.; (основний)

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування;

64.19 Інші види грошового посередництва.

Товариство отримало ліцензію на проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.05.2020 року, а саме:

ліцензія на надання послуг з факторингу.

Ліцензія – безстрокова. Інформація про видачу ліцензії внесена до Державного реєстру фінансових установ та оприлюднена на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг.

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2024 року складала 5 осіб.

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2025 року складає 7 осіб.

Органами управління Товариством є Загальні збори його Учасників та виконавчий орган в особі Директора, що здійснює управління його поточною діяльністю. Директором Товариства згідно Рішення Єдиного Учасника ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» від 30.04.2024 року та наказу про призначення №4/к від 01.05.2024 року є Святенко Галина Григоріївна.

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку – головний бухгалтер Бейгул Тетяна Валеріївна.

Юридична адреса: 02099, м. Київ, вул. Бориспільська, буд.9, корпус 8.

Адреса для листування: nfo@sky-finance.in.ua.

Адреса сайту Товариства - www.sky-finance.in.ua.

Товариство не має відокремлених підрозділів.

2. Загальні основи складання фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Концептуальною основою 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 (ІМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

При складанні фінансової звітності за 2025 рік Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", а саме:

– методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);

- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишатиметься діючим в осяжному майбутньому);
- порівняльності;
- достовірності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- вісності;
- можливості перевірки, тощо.

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.

Товариство веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дана фінансова звітність складена на основі таких облікових записів з коригуваннями, необхідними для приведення її у відповідність МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

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 протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Склад фінансової звітності

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2025 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік;
- Звіт про власний капітал за 2025 рік;
- Примітки (розкриття інформації) до фінансової звітності за 2025 рік.

У цих пояснювальних Примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і не міститься у формах фінансової звітності.

2.3. Валюта звітності та вплив змін валютних курсів

Національною валютою України є гривня. Таким чином, функціональною валютою та валютою представлення даної фінансової звітності є українська гривня. Дана фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

Операції у валютах, що відрізняються від функціональної валюти, вважаються операціями в іноземних валютах. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, переводяться в гривні по відповідних курсах обміну валют, чинних на звітну дату. Операції в іноземних валютах враховуються за курсами обміну валют, який встановлений Національним банком України на дату відповідних операцій. Всі реалізовані і нереалізовані прибутки та збитки, що виникають в результаті курсових різниць, включаються в чистий прибуток (збиток) від курсових різниць у складі Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за звітний період.

Операції в іноземних валютах протягом звітного періоду у Товаристві не проводилися.

2.4. Принципи безперервності діяльності

Незважаючи на складне політичне та економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність, а саме:

- введення воєнного стану на усій території України відповідно до Указу президента України «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022 від 24.02.2022р. (із змінами) у зв'язку з військовою агресією російської федерації;
- виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з російською федерацією, а також проведення бойових дій по всій території України, що призводить до значних руйнувань інфраструктурних об'єктів, житлового фонду та промислового комплексу, політичної та економічної невизначеності щодо стабільності подальшого функціонування, зменшення обсягів ринку фінансових послуг на території країни взагалі, постійного дорожчання ресурсів, призупинення діяльності підприємств в Україні, зниження платоспроможності населення й підприємств, що може негативно вплинути в майбутньому на фінансову стабільність та економіку України,

управлінський персонал Товариства вважає, що він здійснює діяльність в повній відповідності з діючим законодавством та вживає належні заходи на підтримку стабільної та безперервної роботи Товариства.

Офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій та не має представництв, розташованих у містах, де проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність Товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти росії та білорусії). Фінансові послуги, що надаються Товариством мають національний характер, тому санкції щодо росії та білорусії не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Таким чином, Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів у зв'язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які впроваджуються та будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії російської федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність Товариства.

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому (як мінімум в найближчі дванадцять місяців з дати складання фінансової звітності), що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку Учасника Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

Фінансова звітність не включає коригувань, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Застосування нових стандартів та інтерпретацій

Щороку Рада МСФЗ (IFRS) оновлює міжнародні стандарти фінансової звітності: випускає як нові документи, так і доповнює чинні стандарти. Для підприємств, що звітують за МСФЗ, ключові зміни та акценти 2025 року:

Зміни, що вносяться до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

Зміни стосуються визначення наявної можливості обміну валюти на іншу валюту. МСБО 21 надає уточнення щодо визначення, коли для валюти "наявна можливість обміну (exchangeable)", і передбачає, що суб'єкт господарювання оцінює, чи є можливість обміну валюти на іншу валюту: (а) на дату оцінки; та (б) з визначеною метою. Також установлюється, як визначити валютний курс "spot", якщо для валюти немає можливості обміну, та як розкрити це у фінансовій звітності, зокрема МСБО 21 передбачає розкриття інформації про:

- (а) характер і фінансові впливи неможливості обміну валюти на іншу валюту;
- (б) валютний курс (валютні курси) "spot", що використовуються;
- (в) процес оцінки;
- (г) ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту.

Зміни набрали чинності з 01.01.2025 року.

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" – "Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів"

Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Також 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 витрат.

Зміни набирають чинності з 01.01.2026 року.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»:

У червні 2025 року Міністерство фінансів України оприлюднило на своєму веб-сайті український переклад нового Стандарту бухгалтерського обліку МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» (далі - МСФЗ 18).

Відповідно, для компаній, які звітують за МСФЗ, застосування цього стандарту є обов'язковим при складанні фінансової звітності за звітні періоди, які починаються з 1 січня 2027 року або пізніше. Оскільки вимагається ретроспективне застосування цього стандарту, тому компаніям, які звітують за МСФЗ, необхідно готуватися до подання порівняльної інформації за попередній період (2025-2026 роки) за новими правилами.

Дозволяється дострокове застосування даного стандарту.

МСФЗ 18 вводить зміни, що стосуються:

- структури звіту про прибутки або збитки;
- обов'язкового розкриття інформації у фінансовій звітності про окремі показники ефективності, які відображаються у звітності, іншій ніж фінансова звітність компанії (тобто визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності);
- доопрацьованих принципів агрегування та дезагрегування, що застосовуються до основних форм фінансової звітності та приміток загалом.

Нові вимоги, що запроваджує МСФЗ 18, покращать порівняльність фінансових показників схожих компаній, особливо в частині «операційного прибутку або збитку». Крім того, вимоги розкриття інформації про показники результатів діяльності, визначені управлінським персоналом, підвищать прозорість звітування таких показників.

МСФЗ 18 замінить МСБО 1 «Подання фінансової звітності», проте багато з існуючих принципів МСБО 1 залишаться незмінними, за винятком незначних модифікацій. МСФЗ 18 не вплине на визначення оцінку статей фінансової звітності, але може вплинути на показник, який компанія подає у звітності як «операційні прибутки або збитки».

Зміни у поданні та розкритті інформації відповідно до вимог МСФЗ 18 можуть вимагати зміни облікових систем та процесів для компанії.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації"

МСФЗ 19 дозволяє спростити звітність суб'єктів господарювання, зменшуючи витрати на підготовку фінансової звітності відповідних дочірніх підприємств і зберігаючи розкриття корисної інформації у фінансовій звітності для її користувачів. МСФЗ 19 надає можливість дочірнім підприємствам вести лише один набір бухгалтерських записів для задоволення потреб як материнського підприємства, так і користувачів їхньої фінансової звітності, що полегшує вимоги розкриття інформації: МСФЗ 19 дозволяє скорочення обсягу розкриття інформації, що водночас задовольняє потреби користувачів фінансової звітності дочірніх підприємств.

Суб'єкт господарювання має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

- суб'єкт господарювання не є публічно підзвітним суспільству та має кінцеве або проміжне материнське підприємство, яке складає консолідовану фінансову звітність для оприлюднення, що відповідає міжнародним стандартам бухгалтерського обліку.

Стандарт набирає чинності з 01.01.2027 року.

При підготовці фінансової звітності за 2025 рік Товариство оцінює вплив нових стандартів інтерпретацій, а також поправок до чинних стандартів, на його фінансову звітність та застосування змін та поправки до МСФЗ, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування, починаючи з 1 січня 2025 року.

Товариство не застосовує опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

2.6. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом, суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиноко або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний критерій відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 4,5%. Якщо значення не перевищує

коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 4,5% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

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

Звіт про фінансовий стан	4,5 % підсумку балансу
Звіт про сукупний дохід	4,5 % чистого доходу
Звіт про рух грошових коштів	4,5 % суми чистого руху коштів від операційної діяльності
Звіт про зміни у власному капіталі	4,5 % розміру власного капіталу підприємства

2.7. Звітний період фінансової звітності

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

2.8. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 16 січня 2026 року. Ні Учасник Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3. Суттєві положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості активів та справедливої або амортизованої вартості фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані 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 відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

3.2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як, наприклад, витрати 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. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку розрахунку. Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим

фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Класифікація фінансових активів. Після первісного визнання Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових активів за такими категоріями:

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

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

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

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

Метод ефективного відсотка – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

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

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку.

Класифікація фінансових зобов'язань. Після первісного визнання Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

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

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

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

3.3.2. Дебіторська заборгованість

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності дебіторська заборгованість визнається та обліковується як фінансовий актив, що являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

В своєму обліку Товариство поділяє дебіторську заборгованість на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів.

Безнадійна дебіторська заборгованість - поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позовної давності. Безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші операційні витрати. Сума отриманої заборгованості, яка була раніше списана як безнадійна дебіторська заборгованість, включається до складу інших операційних доходів.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу. Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що виник збиток від зменшення корисності фінансового активу, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Резерв очікуваних кредитних збитків від зменшення корисності активу визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву очікуваних кредитних збитків від зменшення корисності активу відбувається на основі аналізу платоспроможності дебіторів, урахування терміну прострочення дебіторської заборгованості, комунікацій з контрагентом та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

При розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю на індивідуальній основі, застосовуються такі узагальнюючі рівні ризику:

Рівні ризику для дебіторської заборгованості	Відсоток* очікуваних кредитних збитків
1 (низький)	0%-5%
2 (середній)	6%-40%
3 (високий)	41%-100%
Рівні ризику для грошових коштів в банківських установах (на поточних та депозитних рахунках)	Відсоток очікуваних кредитних збитків
1 (низький)	0%-0,5%
2 (середній)	0,6%-5%
3 (високий)	6%-100%

* - відсотки можуть бути переглянуті на індивідуальній основі з врахуванням особливостей рейтингу боржника (внутрішнього та зовнішнього), форс-мажорних обставин, не залежних від боржника, суттєвого або очікуваного зменшення результатів діяльності боржника, або збиткова діяльність тощо.

Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності активу, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів у групі (збільшення кількості прострочених платежів), негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

3.3.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 «Звіт про рух грошових коштів».

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

3.3.4. Зобов'язання

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

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

3.3.5. Умовні зобов'язання та активи

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

Товариство не має ніяких договірних невідказних чи інших обтяжливих зобов'язань. Товариство не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Товариство не виступає поручителем (не надавало гарантії).

3.3.6. Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли:

- а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися;
- б) Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду щодо передачі, і при цьому також передало, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом;
- в) Товариство не передало та залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинило здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

При передачі фінансового активу Товариство визначає, чи дійсно одержувач фінансового активу прийняв на себе суттєві ризики і переваги пов'язані з володінням активами. Якщо ризики і переваги передані, то Товариство припиняє визнання цього активу. При дійсному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю фінансового активу (оціненої на дату припинення визнання) і компенсацією за актив відноситься на прибуток або збиток.

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

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Згортання (взаємозалік) фінансових активів та зобов'язань здійснюється Товариством лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних у балансі сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

3.3.8. Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», на кожну дату складання балансу Товариство оцінює наявність зовнішніх та внутрішніх ознак, що вказують на можливе знецінення активу (проводить тест на знецінення).

Фінансовий актив або група фінансових активів умовно визначаються як знецінені тоді, і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що

відбулися після первісного визнання активу, і випадок (або випадки) настання збитку впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, яке можна надійно оцінити.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

3.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності – операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у період, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати.

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Доходи від реалізації послуг визнаються у розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за роботи та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності, за вирахуванням повернень покупцями, знижок. Доходи від надання послуг визнаються, коли:

- сума доходів може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Товариству;
- понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат що підлягають відшкодуванню.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо. Отримані на дату балансу доходи і витрати відображаються безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

3.5. Облікові політики щодо запасів

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси». Первісно Товариство оцінює запаси за собівартістю (за ціною придбання). На дату балансу запаси оцінюються та відображаються за найменшою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках (збитках) поточного періоду.

Одипцією обліку запасів є кожне найменування матеріальних цінностей. При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті Товариство застосовує формулу їх оцінки за методом FIFO.

Станом на 31.12.2025 року залишок запасів відсутній.

3.6. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.6.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його в 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 перевищує 20 тис. грн. Товариство здійснює облік основних засобів у відповідності МСБО 16 «Основні засоби». 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.

Аналітичний облік основних засобів здійснюється в розрізі кожного об'єкта основних засобів. Кожен об'єкт основних засобів закріплюється за матеріально-відповідальною особою.

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

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Малоцінні необоротні матеріальні активи — це матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності надання послуг, здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року та вартість яких не більше 20 тис. грн.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у розмірі 100% у момент передачі до місць постійної експлуатації.

Товариство не отримувало основні засоби в результаті об'єднання підприємств.

Угод на придбання в майбутньому основних засобів товариство не укладало.

Товариство не отримувало основних засобів за рахунок цільового фінансування.

Станом на 31.12.2025 року на балансі Товариства основні засоби відсутні.

3.6.2. Визнання та оцінка нематеріальних активів

Нематеріальний актив являє собою немонетарний актив, який не має матеріальної форми та не може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається якщо:

- існує імовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням;
- його вартість може бути достовірно визначена;
- він може бути відокремлений від Товариства для подальшого продажу, передачі, ліцензування, здачі в оренду чи обміну в індивідуальному порядку чи разом з відповідним договором чи зобов'язанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правовстановлюючих документів. Якщо строк дії права користування нематеріального активу не встановлено правовстановлюючими документами, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

3.6.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.7. Облікові політики щодо орендних операцій

МСФЗ 16 «Оренда» встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у

формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі переоцінюють зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;

- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Товариство у звітному періоді виступало як орендар частини приміщення під офіс. За 2025 рік Товариство застосовує спрощення практичного характеру до обліку договору оренди №18/02-8 від 01.01.2025 року, тому що оренда є короткостроковою, об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду, а саме:

Адреса приміщення під офіс	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума витрат по оренді за 2025 рік, тис. грн.
м. Київ, вул. Бориспільська, буд.9, корпус 8	№ 18/02-8 від 01.01.2025 Пролонгація: Дод. угода №1 від 30.12.2025	ПАТ «КРОКУРС» (код ЄДРПОУ 32526819)	30.06.2026	54

Товариство застосовує звільнення від визнання оренди, передбачені п. 5 МСФЗ 16 (короткострокова оренда), та визнає орендні платежі на прямолінійній основі.

У фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних витрат та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік.

У звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає орендодавцем.

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

У фінансовій звітності оподаткування показується відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/доходи з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або фактично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці. Тимчасові різниці з податку на прибуток розраховуються за підсумками року та відображаються в річній фінансовій звітності.

3.9. Облікові політики щодо власного капіталу

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік власного капіталу регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності, МСБО 1 «Подання фінансової

звітності» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».

Власний капітал – це вартість активів, на які не розповсюджуються фінансові зобов'язання кредиторів. Власний капітал є частиною в активах підприємства, яка залишається після вирахування його зобов'язань, що повністю відповідає Концептуальній основі складання та подання фінансової звітності. На величину власного капіталу впливають:

- інвестиції, які збільшують активи за рахунок додаткових коштів власників Товариства;
- вилучення коштів власниками Товариства, що зменшує активи та власний капітал Товариства;
- доходи, які призводять до зростання власного капіталу;
- витрати, які зменшують величину власного капіталу;
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток) одержаний в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При тому проводиться аналіз вартості капіталу, його структури та можливих ризиків. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

- забезпечити дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором;
- забезпечити здатність Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Для оцінки ефективності управління капіталом Товариство розраховує такі показники:

Показник	Нормативне (цільове) значення	Формула розрахунку за показниками фінансової звітності
Рентабельність капіталу ROE	>10%	Прибуток / ((Власний капітал (поч) + Власний капітал (кін)) / 2)
Коефіцієнт поточної ліквідності	>1	Поточні активи / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	Грошові кошти та їх еквіваленти / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	(Власний капітал + Непоточні зобов'язання) / Загальна сума власного капіталу та зобов'язань

Товариство всі зміни у власному капіталі узагальнює в одному звіті - Звіт про власний капітал. Цей звіт має форму таблиці, в якій узгоджуються сальдо кожної статті власного капіталу на початок і кінець періоду. У випадках змін в обліковій політиці, згідно вимог МСБО 8, здійснюється ретроспективний перерахунок для виправлення помилок. Це коригування у залишку нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) на початок періоду, за винятком випадків, коли МСФЗ вимагає ретроспективного коригування іншого компонента власного капіталу.

Власний капітал Товариства складається зі складеного (zareestrovano) капіталу та нерозподіленого прибутку (збитку).

3.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.10.1. Забезпечення

Облік зобов'язань та забезпечень та відображення їх у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

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

Резерви відображаються у звіті про фінансовий стан в тому випадку, коли у Товариства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події, що відбулася та існує ймовірність того, що виникне необхідність відволікання коштів для виконання такого зобов'язання.

3.10.2. Витрати на персонал та відповідні відрахування

Облік виплат персоналу в Товаристві та розкриття інформації у фінансовій звітності, а також формування забезпечень по виплатах персоналу здійснюється у відповідності до МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Витрати на виплати персоналу відображаються в обліку та звітності відповідно до принципу

відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться. Нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану в поточному періоді, визнається поточним зобов'язанням.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

До виплат працівникам Товариства відносяться :

- поточні виплати працівникам за відпрацьований час (заробітна плата по окладам та тарифам, премії, інші нарахування по оплаті праці);
- поточні виплати працівникам за невідпрацьований час (щорічні відпустки, лікарняні та виплати за інший оплачуваний невідпрацьований час);
- виплати при звільненні працівників;
- інші виплати працівникам.

Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Резерв оплати відпусток розраховується на щомісячній основі. В розрахунок резерву приймаються дні невикористаної відпустки з дати прийому на роботу працівника до звітної дати (останнього дня місяця) та середня заробітна плата працівника за останні 12 місяців до дати нарахування резерву. При цьому сума резерву, що створюється може не збігатися з витратами, які будуть понесені підприємством на виплату зобов'язань, але вона має бути максимально наближена до суми реальних витрат. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року.

4. Використання оцінок і припущень

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 відрізнятися від цих розрахунків. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів того періоду, а якому про них стає відомо. 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 безперервності діяльності

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому (примітка 2.4). Наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, проведення бойових дій по всій території України, а також щодо економічних наслідків та державну підтримку на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Проте керівництво вважає, що будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність наразі відсутні. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

4.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим

питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз торгової дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

Головна ознака економічного стану, що характеризує гіперінфляцію, є наближення або перевищення кумулятивного рівня інфляції за трирічний період рівня 100%. Згідно з офіційними показниками інфляції, оприлюдненими Держкомстатом, інфляція останніх трьох років була такою: 105,1% (2023 рік), 112,0% (2024 рік), 108,0% (2025 рік). Розрахований кумулятивний показник рівня інфляції за останні три роки є значно меншим від гранично допустимого порогу 100%.

Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2025 рік.

4.7. Використання ставок дисконтування

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, або у випадку застосування неринкових відсотків, застосовується ставка дисконтування, яка на дату визнання заборгованості дорівнює середньозваженій ставці кредитів або депозитів за даними НБУ для договорів з аналогічними умовами.

4.8. Джерела невизначеності оцінок

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації вимагають від управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

Основні невизначеності:

1. Амортизація нематеріальних активів ґрунтується на здійснених управлінським персоналом оцінках майбутніх строків корисного використання цих активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, зміни ринкових умов та інших чинників, котрі важко передбачити. Подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних відрахувань;

2. Товариство оцінює вірогідність погашення торгової та іншої поточної дебіторської заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляться меншими за оцінки керівництва, Товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності.

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

Показник	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 31.12.2025, тис. грн.
Балансова вартість нематеріальних активів	15	46
Балансова вартість іншої поточної дебіторської заборгованості	26905	26454

3. Товариство у 2025 році є суб'єктом судових спорів і претензій з юридичними особами, в яких виступає позивачем, а саме:

- Справа № 910/15515/24 про стягнення 1 165 843,30 грн.

Позивач - ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»

Боржник (відповідач) - ТОВ «ГАНЗА-ФЛЕКС»

Результат: Справа перебуває в провадженні суду та рішення наразі не прийняте.

- Справа № 910/16157/24 про стягнення 240 319,06 грн.

Позивач - ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»

Боржник (відповідач) - АТ «УКРЗАЛІЗНИЦЯ»

Результат: Рішення Господарського суду м. Києва від 23.09.2025 року на користь ТОВ «СКАЙ ФІНАНС».

- Справа № 910/16161/24 про стягнення 121 956,83 грн.

Позивач - ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»

Боржник (відповідач) - ТОВ «АККУ-ЕНЕРГО»

Результат: Рішення Господарського суду м. Києва від 10.06.2025 року на користь ТОВ «СКАЙ ФІНАНС».

- Справа № 911/2525/21 про банкрутство ТОВ «УПК Європос»

Позивач - ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»

Боржник (відповідач) - ТОВ «УПК Європос»

Результат: Справа перебуває в провадженні суду та рішення наразі не прийняте.

- Справа № 905/2465/21 про банкрутство ТОВ «ЕЛЕКТРОСТАЛЬ-КУРАХОВЕ»

Позивач - ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»

Боржник (відповідач) - ТОВ «ЕЛЕКТРОСТАЛЬ-КУРАХОВЕ»

Результат: Рішенням Господарського суду Донецької обл. від 04.12.2025 року закрито провадження у справі про банкрутство.

- Справа № 910/1382/20 про банкрутство ПАТ "ФК "АПЕКС"

Позивач - ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»

Боржник (відповідач) - ПАТ "ФК "АПЕКС"

Результат: Замінено кредитора по даній справі. Право вимоги до боржника відступлене.

- Справа № 904/2922/18 про банкрутство ТОВ «АЛЬФА ОІЛ Україна»

Позивач - ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»

Боржник (відповідач) - ТОВ «АЛЬФА ОІЛ Україна»

Результат: Справа перебуває в провадженні суду та рішення наразі не прийняте.

- Справа № 320/49001/23 про скасування рішень комісії ГУ ДПС у м. Києві та зобов'язання вчинити дії

Позивач - ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»

Відповідач - Головне управління Державної податкової служби у м. Києві

Результат: Рішення Господарського суду м. Києва від 30.04.2025 року на користь Головного управління Державної податкової служби у м. Києві.

ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» 30.06.2025 року подало позов на рішення від 30.04.2025 року до Шостого апеляційного адміністративного суду. Справа перебуває в провадженні суду та остаточне рішення наразі не прийняте.

Стосовно результату цих судових спорів і претензій існує значний ступінь невизначеності. Товариство проводить оцінку можливої суми збитку за цими подіями, але непередбачувані події можуть призвести до збільшення або зменшення попередньо оціненої суми, або вимагати нарахування суми, нарахування якої не вважалося ймовірним. Товариство і надалі буде уважно спостерігати за фінансовими наслідками цих подій.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
	вартістю, що дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних грошових потоків на дату оцінки		очікувані вхідні грошові потоки
Інструменти капіталу	Первісна оцінка здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення заборгованості	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Фінансові активи і зобов'язання	Станом на 31.12.2024		Станом на 31.12.2025	
	балансова вартість, тис. грн.	справедлива вартість, тис. грн.	балансова вартість, тис. грн.	справедлива вартість, тис. грн.
Торгівельна поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	26905	26905	26454	26454
Грошові кошти	8	8	16	16
Торгівельна поточна кредиторська заборгованість	5	5	5	5
Інші поточні зобов'язання	16823	16823	16343	16343

5.3. Знецінення активів, зменшення корисності фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження та діючи нормативні акти для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану контрагента, про його банкрутство, про проведення його ліквідації за рішенням державного органу управління або про визнання його фіктивним. Дані про зменшення корисності фінансових активів та нарахування резервів очікуваних кредитних збитків від зменшення корисності фінансових активів наведені нижче:

корисності фінансових активів наведені нижче:						
Фінансовий актив	% резер ву	Портфель у ризику тис. грн	Сума резерву тис. грн.	% резер ву	Портфель у ризику тис. грн	Сума резерву тис. грн.
	Станом на 31.12.2024			Станом на 31.12.2025		
Інша поточна дебіторська заборгованість -проблемна прострочена заборгованість за факторинговими операціями (заборгованість за правами вимоги до боржників)	27 10 -	35367 734 -	9549 74 -	27 15 10	35367 691 31	9549 104 3
Всього	-	36101	9623	-	36089	9656
Зміни у сумі дебіторської заборгованості, що має ознаки знецінення, та у сумі резерву станом на 31.12.2025					(-12)	33

У звітному періоді:

- за рахунок погашення контрагентами боргів, дебіторська заборгованість, що мала ознаки знецінення, зменшилась на 43 тис. грн. Відповідно зменшилась сума резерву (10%) очікуваних кредитних збитків від зменшення корисності фінансового активу на 4 тис. грн.;

- у зв'язку з придбанням прав вимог до боржника, дебіторська заборгованість, що має ознаки знецінення, збільшилась на 31 тис. грн. Відповідно збільшилась сума резерву (10%) очікуваних кредитних збитків від зменшення корисності фінансового активу на 3 тис. грн.

- у зв'язку зі збільшенням терміну не погашення боржниками боргу у сумі 691 тис. грн. було збільшено відсоток нарахування резерву очікуваних кредитних збитків від зменшення корисності фінансового активу з 10% до 15%, що збільшило суму резерву на 34 тис. грн.

Сумарно у звітному періоді відбулось зменшення заборгованості, що має ознаки знецінення, на суму 12 тис. грн. Всього за 2025 рік сума резерву очікуваних кредитних збитків від зменшення корисності фінансових активів збільшилась на 33 тис. грн. та на 31.12.2025 року його сума складає 9656 тис. грн.

5.4. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівні входних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (некориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих входних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)	
	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25
Дата оцінки						
Торгівельна поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	26905	26454
Грошові кошти	8	16	-	-	-	-
Торгівельна поточна кредиторська заборгованість	-	-	-	-	5	5
Інші поточні зобов'язання	-	-	-	-	16823	16343

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. Пояснення статей фінансової звітності

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

6.1.1. Нематеріальні активи (рядок 1000, 1001, 1002)

Нематеріальні активи представлені наступним чином:

Нематеріальні активи	Залишкова вартість на 31.12.2024, тис. грн	Надходження тис. грн.	Амортизація тис. грн.	Залишкова вартість на 31.12.2025, тис. грн.
Програма "Business automation software for accounting" Kit for 5 users PROF"	15	35	4	46

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів станом на 31.12.2025 року. Нематеріальні активи, залишкова вартість яких дорівнює нулю та які продовжують експлуатуватися, станом на 31.12.2025 року у Товариства відсутні. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

6.1.2. Основні засоби (рядок 1010, 1011, 1012)

Станом на 31.12.2025 року на балансі Товариства основні засоби відсутні.

6.1.3. Довгострокові фінансові інвестиції (рядок 1030)

У 1 кварталі 2021 року ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» отримало від боржника в рахунок погашення боргу акції прості, бездокументарні, іменні у кількості 98000 шт. на загальну суму 114 тис. грн. Емітентом акцій є ПАТ «АПЕКС-БАНК» (назву змінено на ПРАТ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АПЕКС», код 36482677), номінальна вартість акції - 1 тис. грн., загальна номінальна вартість акцій 98000 тис. грн. Довгострокова фінансова інвестиція, яка обліковується за методом участі в капіталі інших підприємств, складає 32,3432% статутного капіталу ПРАТ «ФК «АПЕКС».

У 4 кварталі 2021 року Товариство здійснило переоцінку (упітку) вартості пакету акцій ПРАТ «ФК «АПЕКС» у кількості 98000 шт. Оцінювач – ТОВ «ОЦІНОЧНИЙ СТАНДАРТ» (код 35952306). Згідно Заїту про оцінку вартості пакету акцій від 23.12.2021 року вартість пакету акцій ПРАТ «ФК «АПЕКС» становить 583 тис. грн.

Довгострокові фінансові інвестиції ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» станом на 31.12.2024 року становлять 583 тис. грн.

Назва підприємства	Сума інвестицій, тис. грн.	Частка у статутному капіталі, %	Сума інвестицій, тис. грн.	Частка у статутному капіталі, %
	на 31.12.2024		на 31.12.2025	
ПРАТ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АПЕКС» (код 36482677)	583	32,3432	583	32,3432
Всього:	583	32,3432	583	32,3432

6.1.4. Відстрочені податкові активи (рядок 1045)

Відстрочений податковий актив – сума податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню у наступних періодах у наслідок тимчасової податкової різниці, що підлягає вирахуванню (п.3 П(С)БО 17).

Визначено тимчасову податкову різницю, що виникла за резервом забезпечення майбутніх витрат, а саме, витрат на проведення аудиту фінансової звітності за 2025 рік у сумі 80 тис. грн.

Для визначення суми відстроченого податкового активу застосовуємо діючу в наступному році ставку податку на прибуток (п.12 П(С)БО 17), яка для фінансових установ становить 25%.

Показники	Станом на 01.01.2025, тис. грн.	Станом на 31.12.2025, тис. грн.
Відстрочений податковий актив (податок на прибуток)	-	20

За 2025 рік відстрочений податковий актив збільшився на суму 20 тис. грн.

6.1.5. Дебіторська заборгованість (рядок 1130, 1135, 1155)

Дебіторська заборгованість	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 31.12.2025, тис. грн.
Дебіторська заборгованість за сплаченими авансами (попередня оплата за інформаційно-консультаційні послуги та доробку ПЗ ІС для виконання вимог НБУ)	35	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (податковий кредит по ПДВ)	148	148
Інша поточна дебіторська заборгованість:		
-проблемна прострочена заборгованість за факторинговими операціями (заборгованість за правами вимоги до боржників)	36101	36089
- резерв очікуваних кредитних збитків від зменшення корисності фінансового активу	(-9623)	(-9656)
-заборгованість за договором відступлення права вимоги до боржника	409	-
-судовий збір	18	21
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	26905	26454

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості входить заборгованість ТОВ «ЕЛЕКТРОСТАЛЬ-КУРАХОВО» (код ЄДРПОУ 41491822), яка виникла на підставі договору про відступлення прав вимог №1512/21 від 15.12.2021 року, у сумі 35367 тис. грн. Станом на кінець 2025 року сума резерву очікуваних кредитних збитків (27%) щодо даної дебіторської заборгованості складає 9549 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 року у Товариства відсутня довгострокова дебіторська заборгованість.

6.1.6. Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165, 1167)

Грошові кошти на поточному рахунку банку:

Гроші та їх еквіваленти	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 31.12.2025, тис. грн.
Грошові кошти на поточному рахунку банку	8	16

Поточні рахунки відкрито у банку ПАТ «УКРГАЗБАНК» (код 23697280). Банк є надійним. Обмеження прав Товариства на користування грошовими коштами у звітному періоді відсутні. За 2025 рік готівкові операції та операції у іноземних валютах не здійснювались.

Інформація про напрями використання та джерела надходження грошових коштів Товариства розкриваються у Звіті про рух грошових коштів за 2025 рік.

6.1.7. Витрати майбутніх періодів (рядок 1170)

Витрати, які стосуються наступних звітних періодів, станом на 31.12.2025 року становлять 25 тис. грн. та складаються з:

- оплати за останній місяць оренди (гарантійний платіж) – 4 тис. грн.;
- послуги з постачання примірників та пакетів оновлень КП «М.Е.Дос» – 15 тис. грн.;
- послуги з обробки даних та формування сертифікату відкритого ключа – 1 тис. грн.;
- послуги з надання віртуального серверу – 3 тис. грн.;
- послуги з хостінгу – 2 тис. грн.

6.1.8. Інші оборотні активи (рядок 1190)

Інші оборотні активи станом на 31.12.2024 року становлять 1 тис. грн. - це сума ПДВ заблокованих податкових накладних контрагента.

Інші оборотні активи станом на 31.12.2025 року становлять 1 тис. грн. – це сума ПДВ незаресстрованих податкових накладних контрагентів.

6.1.9. Власний капітал (рядок 1400, 1420, 1495)

Розмір статутного капіталу ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» станом на 31.12.2024 року складав 7500 тис. грн. та був сформований Учасником - фізичною особою:

1. Бабін Сергій Олександрович (код 2867300135), країна громадянства - Україна, місцезнаходження: Україна, 01033, місто Київ, вулиця Антоновича, будинок 33В.

Розмір внеску до статутного капіталу - 7500 тис. грн.

За 2025 рік ніяких змін у статутному капіталі Товариства не відбувалось.

Структура статутного капіталу ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС»:

Учасники	Сума у статутному капіталі, тис. грн.	Частка у статутному капіталі, %	Сума у статутному капіталі, тис. грн.	Частка у статутному капіталі, %
	на 31.12.2024		на 31.12.2025	
Бабін С.О. (код 2867300135)	7500	100	7500	100
Всього	7500	100	7500	100

Статутний капітал сплачений повністю у сумі 7500 тис. грн. грошовими коштами.

Неоплачений статутний капітал відсутній.

Величина статутного капіталу Товариства на звітну дату відповідає вимогам п.173, гл.14, розділу II Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199, для фінансових установ, які надають один вид фінансових послуг.

Товариство за результатами роботи за 2025 рік отримало прибуток у сумі 191 тис. грн.

Власний капітал станом на 31.12.2024 року та станом на 31.12.2025 року:

Власний капітал	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 31.12.2025, тис. грн.
Статутний капітал	7500	7500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2935	3126
Всього	10435	10626

6.1.10. Поточні зобов'язання і забезпечення (рядок 1615, 1620, 1660, 1690)

Кредиторська заборгованість	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 31.12.2025, тис. грн.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:		
- послуги по обслуговуванню операцій по рахунку у ЦП	3	5
- комунальні послуги (оренда приміщення)	2	-
Всього кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5	5
Розрахунки з бюджетом:		
- зобов'язання з податку на прибуток	262	84
-інші податки (ПДФО, ВЗ)	-	-
Всього кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	262	84
Розрахунки зі страхування	-	-
Розрахунки з оплати праці	-	-
Поточні забезпечення:		
- виплати персоналу (резерв відпусток)	114	155
- сформовано резерв на проведення аудиту річної фінансової звітності	80	80
Всього поточні забезпечення	194	235
Інші поточні зобов'язання:		
Безвідсоткові поворотні фінансові допомоги:	22012	750
-визнання дисконту	-	-
-амортизація дисконту	2490	-
-повернення фінансової допомоги	(-23102)	-
-віднесено на доходи несплачену фінансову допомогу	(-1400)	-
Всього кредиторська заборгованість за безвідсотковими поворотними фінансовими допомогам	-	750
- кредиторська заборгованість за договорами відступлення прав вимоги/договорами факторингу	16823	15593
Всього інші поточні зобов'язання	16823	16343

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

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітному періоді, включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід). Звіт складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

6.2.1 Операційна діяльність (рядок 2120, 2130, 2180, 2190)

Статті доходів	2025 рік, тис. грн.	2024 рік, тис. грн.
Інші операційні доходи:		
-дохід від розформування/зменшення резерву очікуваних кредитних збитків від зменшення корисності фінансового активу	4	3268
-дохід від продажу заставного рухомого майна, отриманого у власність від боржника	-	71294
-дохід від погашення боржниками боргових зобов'язань, придбаних за договорами відступлення прав вимоги/договорами факторингу	797	529
-дохід від списання кредиторської заборгованості	-	1400

-дохід від частково неповернутої фінансової допомоги (прощення боргу)	500	-
-дохід від відшкодування судових зборів	5	-
-дохід від розформування резерву на проведення аудиту річної фінансової звітності	36	-
-дохід від продажу права вимоги до боржника	64	-
-інші доходи за судовим рішенням (інфляційні втрати, втрати на професійну правову допомогу і т.ін.)	52	-
Всього інших операційних доходів:	1458	76491
Статті витрат	2025 рік, тис. грн.	2024 рік, тис. грн.
Адміністративні витрати:		
-витрати на оплату праці	727	681
-відрахування на соціальні внески	160	150
-амортизація нематеріальних активів	4	1
-витрати на оплату банківських послуг	10	4
-оренда офісного приміщення, комунальні послуги	59	56
-обслуговування операцій по рахунку у ЦП	51	36
-витрати на постачання пакетів оновлень КП «М.Е.DOC» та на послуги з надання віртуального серверу	32	29
-витрати на доступ до платформи НБУ -Конект	36	-
-витрати на послуги з відповідального зберігання майна	-	135
-витрати на інформаційно-консультативні послуги	-	6
-судові збори	7	-
-витрати на формування резерву на проведення аудиту річної фінансової звітності	80	80
Всього адміністративних витрат	1166	1178
Інші операційні витрати:		
-списано собівартість заставного рухомого майна, отриманого у власність від боржника, при продажу	-	71294
-нараховано/збільшено резерв очікуваних кредитних збитків від зменшення корисності фінансових активів	37	74
-списано дебіторську заборгованість	-	1
Всього інших операційних витрат	37	71369
Фінансовий результат від операційної діяльності	255	3944

6.2.2. Інші фінансові доходи (рядок 2220)

Інші фінансові доходи – відсутні.

6.2.3. Інші доходи (рядок 2240)

Інші доходи - відсутні.

6.2.4. Фінансові витрати (рядок 2250)

Фінансові витрати за 2025 рік – відсутні.

Фінансові витрати за 2024 рік – амортизація дисконту при дисконтуванні кредиторської заборгованості по безвідсотковим поворотним фінансовим допомогам у сумі 2490 тис. грн.

6.2.5. Інші витрати (рядок 2270)

Інші витрати - відсутні.

6.2.6. Фінансовий результат до оподаткування (рядок 2290)

Фінансовим результатом до оподаткування за 2025 рік є прибуток, розмір якого становить 255 тис. грн.

Фінансовим результатом до оподаткування за 2024 рік був прибуток, розмір якого становив 1454 тис. грн.

6.2.7. Витрати з податку на прибуток (рядок 2300)

ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» є платником податку на прибуток на загальних підставах та у 2025 році відноситься до підприємств, у яких податковим (звітним) періодом є квартал. Базова (основна) ставка податку на прибуток у 2025 році для фінансових установ, згідно статті 136 Розділу III «Податок на прибуток підприємств» Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-VI зі змінами і доповненнями, становить 25 відсотків.

Товариство за 2025 рік є прибутковим, дохід до оподаткування становить 255 тис. грн.

ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» у 2024 році було платником податку на прибуток на загальних підставах та відносилось до підприємств, у яких податковим (звітним) періодом є рік. Базова (основна) ставка податку на прибуток у 2024 році складала 18 відсотків.

Товариство за 2024 рік було прибутковим, дохід до оподаткування становив 1454 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток:

Показники	2025 рік, тис. грн.	2024 рік, тис. грн.
Задекларований (поточний) податок на прибуток	84	262
Відстрочений податок на прибуток (податковий актив)	(-20)	-
Всього витрати з податку на прибуток:	64	262

6.2.8. Чистий фінансовий результат (рядок 2350)

Чистим фінансовим результатом Товариства за 2025 рік є прибуток, розмір якого становить 191 тис. грн.

Чистим фінансовим результатом Товариства за 2024 рік був прибуток, розмір якого становив 1192 тис. грн.

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

Звіт про рух грошових коштів 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.

6.3.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Стаття	2025 рік, тис. грн.	2024 рік, тис. грн.
Інші надходження:		
-надходження від продажу заставного майна за договорами купівлі-продажу у відповідності зі статтею 38 Закону України «Про іпотеку»	-	28000
-надходження від продажу заставного рухомого майна, отриманого у власність від боржника	-	86556
-погашення боржниками боргових зобов'язань, придбаних за договорами відступлення прав вимоги/договорами факторингу	1219	758
-надходження за судовим рішенням (інфляційні втрати, втрати на професійну правову допомогу і т.ін.)	52	-
-надходження за договором відступлення права вимоги до боржника	472	-
-надходження від помилово перерахованих коштів	39	-
-надходження від повернення судового збору	5	-
Всього надходжень (рядок 3095)	1787	115314
витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	82	526
витрачання на оплату праці	534	528
відрахування на соціальні внески (ЄСВ 22%)	153	145
зобов'язання з податків та зборів (ПДФО, ВЗ)	159	130
зобов'язання з податку на прибуток	262	76
витрачання на оплату авансів за товари, роботи, послуги	140	134

витрачання на оплату банківських послуг	10	4
витрачання на оплату прав вимоги до боржників за договорами факторингу	1140	233
витрачання на судові збори	10	18
витрачання на повернення помилково перерахованих коштів	39	10
Всього витрат	2529	1804
Чистий рух коштів від операційної діяльності (рядок 3195)	(-742)	113510

6.3.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Стаття	2025 рік, тис. грн.	2024 рік, тис. грн.
Надходження коштів від погашення поворотної фінансової допомоги	-	2358
Витрачання на придбання необоротних активів: - нематеріальний актив - Програма "Business automation software for accounting" Kit for 5 users PROF"	-	16
Витрачання на надання поворотної фінансової допомоги	-	390
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності (рядок 3295)	-	1952

6.3.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Стаття	2025 рік, тис. грн.	2024 рік, тис. грн.
Надходження (внесок) до статутного капіталу	-	4000
Отримання поворотної фінансової допомоги	750	-
Витрачання на погашення поворотних фінансових допомог	-	119850
Чистий рух коштів від фінансової діяльності (рядок 3395)	750	(-115850)

6.3.4. Чистий рух грошових коштів від діяльності Товариства (рядок 3400):

- за 2025 рік складає 8 тис. грн.
- за 2024 рік складає (-388) тис. грн.

6.3.5. Залишок коштів (рядок 3405):

- на початок 2025 року складає 8 тис. грн.;
- на початок 2024 року складає 396 тис. грн.

6.3.6. Залишок коштів на кінець звітної періоду (рядок 3415),

- що закінчився 31.12.2025 року, складає 16 тис. грн.;
- що закінчився 31.12.2024 року, складає 8 тис. грн.

6.4. Звіт про власний капітал за 2025 рік

Звіт про власний капітал відображає зміни у власному капіталі за 2025 рік.

На початок звітної періоду статутний капітал Товариства сформований та сплачений грошовими коштами повністю у сумі 7500 тис. грн. шляхом перерахування на розрахунковий рахунок Товариства.

За 2025 рік ніяких змін у статутному капіталі Товариства не відбувалось.

Неоплачений статутний капітал відсутній.

Товариство за результатами роботи за 2025 рік отримало прибуток у сумі 191 тис. грн.

Структура власного капіталу:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2024, тис. грн.	Станом на 31.12.2025, тис. грн.
Статутний капітал	7500	7500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2935	3126
Всього власний капітал	10435	10626

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони". Рішення про те, які сторони являються пов'язаними, приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків між пов'язаними сторонами.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Пов'язаними сторонами Товариства за 2025 рік визначено:

1. Учасник, що контролює Товариство, здійснює суттєвий вплив, має суттєвий відсоток голосів у Товаристві:

- Бабін Сергій Олександрович (код 2867300135), частка у статутному капіталі 100%.

2. Члени провідного управлінського персоналу Товариства:

- Директор Святенко Галина Григорівна (код 2533100641).

3. Підприємства, які контролюються Товариством (Товариство має суттєву частку у статутному капіталі):

- Приватне акціонерне товариство «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АПЕКС» (код 36482677), частка у статутному капіталі 32,3432%;

4. Пов'язані компанії:

- Товариство з обмеженою відповідальністю "ФК "ОЛІМПІ" (код 43002027), яке перебуває під контролем або спільним контролем особи Бабіна Сергія Олександровича, який володіє 42% статутного капіталу даної компанії.

Протягом звітного періоду Товариство проводило наступні операції з пов'язаними сторонами:

- Товариство отримало безвідсоткову поворотну фінансову допомогу від Бабіна С.О. у сумі 750 тис. грн. Заборгованість Товариства Бабіну С.О. на початок звітного періоду - відсутня, на кінець звітного періоду - становить 750 тис. грн.

- Товариство нарахувало та виплатило заробітну плату директору Святенко Г.Г. у сумі 125 тис. грн. Заборгованість по заробітній платі директору Святенко Г.Г. на початок звітного періоду - відсутня, на кінець звітного періоду - відсутня.

9. Події після дати балансу

При складанні фінансової звітності за 2025 рік ТОВ «ФК «СКАЙ ФІНАНС» враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Товариство оцінило в період з 31.12.2025 року й до цієї дати існування наступних подій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності);

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій виявлено не було.

Директор

Головний бухгалтер



Святенко Г.Г.

Бейгул Т.В.

