

АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ТАЙМС» У ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

61093, Україна, Харківська обл., Код ЄДРПОУ 23462134, UA283052990000026000035907160
В АТ КБ „Приватбанк”, м. Харків, вул. Римарська, 8А; телефакс (057) 731 -41 33, (057) 731-25-80; 050 – 401-08-77
Поштова адреса: 61003, м. Харків, пров. Університетський, 1 taums.com.ua/

Адресат:

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Управлінському персоналу ТОВ «АДАМАНТ СЕК`ЮРІТІЗ та тим, кого наділено найвищими повноваженнями

Акціонерам ТОВ «АДАМАНТ СЕК`ЮРІТІЗ»

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АДАМАНТ СЕК`ЮРІТІЗ» СТАНОМ НА 31.12.2025 РОКУ

2026 р.

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АДАМАНТ СЕК`ЮРІТІЗ», (надалі Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2025 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2025 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2025 рік та Звіту про власний капітал (Звіту про зміни у власному капіталі), що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, в яких надано стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти).

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

Основа для думки

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

Пояснювальний параграф щодо безперервності діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Управлінський персонал Товариства виконав оцінку можливості подальшої безперервної діяльності та впевнився у наявності ресурсів для продовження діяльності у найближчому майбутньому. З метою оцінки безперервності розглядався період 12 місяців від дати балансу. Учасники Товариства не мають намірів ліквідувати або припинити діяльність.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Управлінський персонал Товариства впевнений, що ситуація почне стабілізуватися одночасно з відновленням економіки після завершення воєнного стану. Однак з точною вірогідністю неможливо визначити як буде в подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому, та відповідно, як може вплинути на фінансовий стан Товариства. Товариство і надалі планує проводити заходи, щодо мінімізації впливу воєнного стану на його діяльність та продовжувати діяльність в умовах невизначеності, спричиненій запровадженням військового стану. (п.2.3 Приміток).

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за складання і достовірне подання

фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» 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 Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- ✓ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- ✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом;
- ✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття 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 Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- ✓ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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.

Інша інформація

Аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АДАМАНТ СЕК`ЮРІТІЗ» (ТОВ «АДАМАНТ СЕК`ЮРІТІЗ») за рік, що закінчився 31.12.2024 року, проведений ТОВ «АФ «МІЛА-АУДИТ», яке випустило Звіт незалежного аудитора, датований 08.04.2025 року, з немодифікованою думкою.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до Вимог до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, наведеної в Додатку 1 до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 22 липня 2021 року № 555 (в редакції рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2025 р. № 09/21/3398/К03) надаємо інформацію про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору щодо аудиту фінансової звітності:

ІНФОРМАЦІЯ про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

Назва аудиторської фірми	Аудиторська фірма «ТАЙМС» у формі Товариства з обмеженою відповідальністю
Номери телефонів, факсів:	(057) 731 25 80, (+380) 50 401 08 77
Електронна пошта	e-mail:elenaetinzon@gmail.com, etinzon@east.kharkov.ua
Місцезнаходження юридичної особи	61093, м. Харків, вул. Римарська, 8А
Фактичне місце проведення аудиторської діяльності	м. Харків, пров. Університетський, 1
Свідоцтво про внесення до Реєстру	Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4846, включена до Розділу III Реєстру САД, що мають право проводити обов'язковий аудит
Ідентифікаційний код:	23462134
Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	http://tayms.com.ua/
Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	ДОГОВІР № А-51/04-2026 від 06 квітня 2026 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	Дата початку проведення аудиту/огляду «06» квітня 2026 р. Дата закінчення проведення аудиту/огляду «22» квітня 2026 р.
Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні)	Так
Завдання з надання	Ні

обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні))	
Директор/ Ключовий партнер з аудиту	Етінзон Олена Пилипівна, сертифікат аудитора Серії А №002420, виданий АПУ 29 червня 1995 року за Рішенням № 32, № реєстрації в Реєстрі «АУДИТОРИ» - 101962, Шейко Раїса Василівна ,сертифікат серії А №004435 виданий АПУ 26 грудня 2000 року за рішенням №97, № реєстрації в реєстрі «АУДИТОРИ» -102054

Директор АФ "ТАЙМС"

О. П. Етінзон

Ключовий партнер

Р.В. Шейко



Дата звіту щодо аудиту: «22» квітня 2026 року

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

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АДАМАНТ СЕК'ЮРИТІЗ" Дата (рік, місяць, число) _____
Територія Київ за ЄДРПОУ _____
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КАТОТТГ ¹ _____
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. за КОПФГ _____ за КВЕД _____

КОДИ		
2026	01	01
37716270		
UA80000000001078669		
240		
64.99		

Середня кількість працівників ² 18

Адреса, телефон вулиця Володимирська, буд. 4, Шевченківський р-н, м. Київ, 01001, Україна 5855237

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	6	19
первісна вартість	1001	14	34
накопичена амортизація	1002	8	15
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	117
Основні засоби	1010	14	69
первісна вартість	1011	214	320
знос	1012	200	251
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвил	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	20	205
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	7	16
виробничі запаси	1101	7	16
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
поточні біологічні активи	1110	-	-
депозити перестраховання	1115	-	-
екселі одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	70	720
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
визнаними авансами	1130	373	596
бюджетом	1135	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	10 656	7 785
поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
гроші та їх еквіваленти	1165	13 549	12 983
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	13 549	12 983
витрати майбутніх періодів	1170	72	332
частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АДАМАНТ СЕК'ЮРІТІЗ"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
37716270		

(найменування)

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

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	5 728	5 081
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	5 728	5 081
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 482	1 408
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(9 433)	(5 672)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(171)	(187)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	630
збиток	2195	(2 394)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(100)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	530
збиток	2295	(2 394)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(95)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	435
збиток	2355	(2 394)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(2 394)	435

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	300	380
Витрати на оплату праці	2505	4 881	2 315
Відрахування на соціальні заходи	2510	905	439
Амортизація	2515	58	73
Інші операційні витрати	2520	3 460	2 652
Разом	2550	9 604	5 859

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

СОЗИНОВ ЮРІЙ ЄВГЕНІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

СЕМЧЕНКО РУСЛАН ІВАНОВИЧ



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АДАМАНТ СЕК'ЮРІТІЗ"** за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) 2026 01 01

КОДИ		
2026	01	01
37716270		

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5 008	4 930
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	3 162 351	2 275 858
Надходження від повернення авансів	3020	-	5
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	1 251
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1 839	388
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 772)	(3 196)
Праці	3105	(3 440)	(1 765)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(913)	(443)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 234)	(618)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(95)	(156)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 138)	(462)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(3 162 151)	(2 277 433)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(2 111)	(505)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-4 423	-1 528
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	400
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АДАМАНТ
СЕК'ЮРИТІЗ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

37716270

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код- ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	22 000	-	-	4	2 421	-	-	24 425
Коригування:									
Відміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригований залишок на початок року	4095	22 000	-	-	4	2 421	-	-	24 425
Істинний прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(2 394)	-	-	(2 394)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
доцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
доцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
випливаючі курсові зміни	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
ставка іншого сукупного доходу асоційованих і інших підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення прибутку:									
виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення до облікового капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення чистого прибутку, пов'язаного з бюджетуванням	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення чистого прибутку створення спеціальних фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Вихід акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(2 394)	-	-	(2 394)
Залишок на кінець року	4300	22 000	-	-	4	27	-	-	22 031

Головний бухгалтер

СОЗИНОВ ЮРИЙ ЄВГЕНІЙОВИЧ

Заступник головного бухгалтера

СЕМЧЕНКО РУСЛАН ІВАНОВИЧ



ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Наша компанія зняла проблеми з метою встановлення відповідальності керівництва щодо фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «АДАМАНТ СЕК'ЮРИТІ».

Ми, керівники Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, а також сукупний дохід за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування об'єктивних оцінок і оцінювань;
- Дотримання вимог МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в межах до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з принципу, що Товариство продовжує свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли такі припущення несправедливі.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

Фінансова звітність, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Забезпечення надійності в межах своєї компетенції для забезпечення надійності звітності Товариства.

Занебитися і виявити факти шахрайства і інших зловживань.

Ця фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, буде використана МБФ на його 2026 року від імені Товариства.

Директор

(підпис)

Сергій Ю.С.

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нижченаведена заява зроблена з метою визначення відповідальності керівництва щодо фінансової звітності Товариство з обмеженою відповідальністю «АДАМАНТ СЕК'ЮРІТІЗ».

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, а також сукупний дохід за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

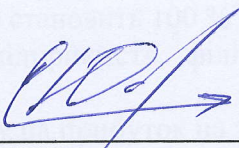
- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

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

Ця фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, була затверджена «05» лютого 2026 року від імені Товариства:

Директор



(підпис)

Созінов Ю.Є.

Примітки

до річного фінансового звіту за 2025 рік, станом на кінець дня 31.12.2025 року,
Товариства з обмеженою відповідальністю «АДАМАНТ СЕК'ЮРІТІЗ»

1. Інформація про ТОВ «АДАМАНТ СЕК'ЮРІТІЗ»

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «АДАМАНТ СЕК'ЮРІТІЗ».

Скорочена назва: ТОВ «АДАМАНТ СЕК'ЮРІТІЗ».

Код ЄДРПОУ: 37716270

Юридична (фактична) адреса: 01001, м. Київ, вул. Володимирська, буд. № 4.

Дата державної реєстрації: 23.06.2011 р., номер запису: 10681020000028110.

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю.

Країна реєстрації: Україна.

Офіційна сторінка в Інтернеті: <https://adamant-capital.com>

Адреса електронної пошти: broker@adamant-capital.com

Товариство з обмеженою відповідальністю «АДАМАНТ СЕК'ЮРІТІЗ» (надалі - Товариство), створено відповідно до чинного законодавства з метою реалізації економічних, соціальних, професійних і немайнових інтересів Учасників, шляхом здійснення професійної діяльності на фондовому ринку.

Товариство діє на підставі Ліцензій на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів), а саме:

- ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення брокерської діяльності серії АД №034339 від 26.04.2012 року, строк дії з 26.04.2012 року необмежений;

- ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення дилерської діяльності серії АД №034340 від 26.04.2012 року, строк дії з 26.04.2012 року необмежений.

Розмір зареєстрованого статутного капіталу: 22 000 тис. грн.

Розмір сплаченого статутного капіталу: 22 000 тис. грн.

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг. Основні види діяльності за КВЕД-2010:

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

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах;

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Єдиним Учасником Товариства є:

Компанія «АДВАНДА ЛІМІТЕД» (ADVANDA LIMITED) - у розмірі 22 000 000 (двадцять два мільйони) гривень 00 копійок, що становить 100 % Статутного капіталу.

Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв та будь-яких інших відокремлених підрозділів.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платник ПДВ.

На 31 грудня 2025 року у нас відсутні погоджені та не сплачені вчасно зобов'язання.

Вищим органом управління товариством є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Концептуальною основою річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «АДАМАНТ СЕК'ЮРІТІЗ» (код ЄДРПОУ 37716270) станом на 31.12.2025 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), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансову звітність складено з метою надання користувачам для прийняття відповідних рішень повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства.

Фінансова звітність складена на основі припущення, що Товариство проводить і проводитиме операції в доступному для огляду майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Основою оцінок активів і зобов'язань, що застосовувалися під час складання фінансових звітів, є історична (фактична) вартість.

Активи і зобов'язання визначаються у фінансовій звітності Товариства, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити.

Актив (зобов'язання) класифікується як поточний, якщо планується його реалізація (погашення), або якщо планується його продаж чи використання протягом 12 місяців після звітної дати. Інші активи (зобов'язання) класифікуються як довгострокові.

Фінансову звітність підготовлено на основі принципу історичної вартості на підставі дійсних облікових даних Товариства на 2025 рік.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

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

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

2.1.1 Запровадження нових або переглянутих стандартів та роз'яснень

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі стандарти й інтерпретації, затвердженні РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності станом на 01 січня 2025 року.

Нижче наведена інформація за стандартами, які Товариство застосувало у звітному періоді вперше:

Товариством у річних періодах, починаючи з 1 січня 2025 року та пізніших періодах .

МСФЗ та зміни до них	Суть змін	Ефективна дата
МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованос ті"	<p>Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.</p> <p>Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.</p> <p>Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:</p> <ul style="list-style-type: none">а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;б) використаний(і) спот-курс(и);в) процес оцінки;г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.	з 01.01.2025

2.1.2 Стандарти та поправки, що були випущені, але які ще не набули чинності

Були опубліковані окремі нові стандарти та поправки, що будуть обов'язковими для застосування Товариством у річних періодах, починаючи з 1 січня 2026 року та пізніших періодах.

МСФЗ та правки до них	Суть змін	Ефективна дата
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів".	Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.	з 01.01.2026
МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності"	Додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9	з 01.01.2026
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"	Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13	з 01.01.2026
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".	Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15	з 01.01.2026
МСФЗ 10 "Кансолідована фінансова звітність".	Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні	з 01.01.2026
МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів"	Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.	з 01.01.2026
МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток	з 01.01.2027

	<p>суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.</p> <p>МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.</p> <p>Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.</p> <p>МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.</p>	
<p>МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяє застосовувати</p>	<p>МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.</p> <p>МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.</p> <p>Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:</p> <ul style="list-style-type: none"> дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і проміжна або кінцева материнська компанія складає консolidовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ. <p>У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.</p>	<p>3 01.01.2027</p>

Товариство не застосовувало ці стандарти достроково. За оцінками Керівництва застосування цих поправок та стандартів не буде мати суттєвого впливу на майбутні фінансові показники та фінансову звітність Товариства.

2.2 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.3 Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Управлінський персонал Товариства виконав оцінку можливості подальшої безперервної

діяльності та впевнився у наявності ресурсів для продовження діяльності у найближчому майбутньому. З метою оцінки безперервності розглядався період 12 місяців від дати балансу. Учасники Товариства не мають намірів ліквідувати або припиняти діяльність.

Таким чином фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність в майбутньому.

24 лютого 2022 року Російська Федерація здійснила повномасштабне вторгнення на територію України. Цього ж дня у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Згідно з Указом Президента № 133/2022 від 14.03.2022р строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 26 березня 2022 року строком на 30 діб. Згідно з Указом Президента № 259/2022 від 18.04.2022р строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 25 квітня 2022 року строком на 30 діб. Згідно з Указом Президента № 341/2022 від 17.05.2022р. строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 25 травня 2022 року строком на 90 діб. Згідно з Указом Президента № 573/2022 від 12.08.2022р. строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 23 серпня 2022 року строком на 90 діб. Згідно з Указом Президента № 757/2022 від 07.11.2022р строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 21 листопада 2022 року строком на 90 діб. Згідно з Указом Президента № 58/2023 від 06.02.2023 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 19 лютого 2023 року строком на 90 діб згідно. Згідно з Указом Президента №254/2023 від 01.05.2023р. строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 20 травня 2023 року строком на 90 діб. Згідно з Указом Президента №3275-IX від 27.07.2023р. строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 18 серпня 2023 року строком на 90 діб. Згідно з указом Президента від 06.11.2023 N 734/2023 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 16 листопада 2023 року строком на 90 діб, Згідно з Указом Президента від 6 листопада 2023 року № 734/2023, затвердженим Законом України від 8 листопада 2023 року № 3429-IX), продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб. Згідно з Указом Президента від 06.05.2024 р. № 271/2024, затвердженим Законом України від 08.05.2024 р. № 3684-IX продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 14.05.2024 р. строком на 90 діб. Згідно з Указом Президента від від 23.07.2024 р. № 469/2024, затвердженим Закон України від 23.07.2024 р. № 3891-IX продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 12.08.2024 р. строком на 90 діб. Згідно з Указом Президента від 28.10.2024 р. № 740/2024, затвердженим Закон України від 29.10.2024 р. № 4124-IX продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 10.11.2024 р. строком на 90 діб. Згідно з Указом Президента від 14.01.2025 р. №26/2025, затвердженим Закон України від 15.01.2025 р. № 4220-IX продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 08.02.2025 р. строком на 90 діб. Згідно з Указом Президента від 15.04.2025 р. № 235/2025, затвердженим Закон України від 16.04.2025 р. № 4356-IX продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 09.05.2025 р. строком на 90 діб. Згідно з Указом Президента від 14 липня 2025 року №468/2025 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», строк дії воєнного стану в Україні продовжується з 05 години 30 хвилин 7 серпня 2025 року на 90 діб. Згідно з Указом Президента від 14 липня 2025 року N 478/2025, затвердженим Законом України від 15 липня 2025 року N 4524-IX), продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 5 листопада 2025 року строком на 90 діб.

Управлінський персонал Товариства впевнений, що ситуація почне стабілізуватися одночасно з відновленням економіки після завершення воєнного стану. Однак з точною вірагідністю неможливо визначити як буде в подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому, та відповідно, як може вплинути на фінансовий стан Товариства. Та Товариство і надалі планує проводити заходи, щодо мінімізації впливу воєнного стану на його діяльність та продовжувати діяльність в умовах невизначеності, спричиненій запровадженням військового стану.

2.4 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 05 лютого 2026 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.5 Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року.

3. Суттєві положення облікової політики

Далі наведено основні принципи облікової політики, що були застосовані під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовуються послідовно до всіх періодів.

3.1 Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ «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 отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2 Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1 Основа формування облікових політик

Облікова політика Компанії була затверджена 01 січня 2024 року.

В своїй обліковій політиці Компанія керується принципами автономності, обачності, достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, послідовності, збереження і відповідності доходів і витрат, періодичності, історичної (фактичної) собівартості єдиного грошового вимірника.

Компанія веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства країни, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, облікової політики.

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ вводить 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 розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, збереження та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

3.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках

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

Торгова дебіторська заборгованість, активи за контрактом, дебіторська заборгованість за

операційною орендою, якщо вони не мають значного фінансового компоненту, в подальшому ці активи визнаються в обліку за ціною угоди з вирахуванням оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

3.2.3 Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» до фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року, включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1);
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати, Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма №3);
- Звіт про власний капітал (Форма № 4);
- Примітки до проміжної фінансової звітності підготовлені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Представлення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів здійснюються з застосування 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 фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою операції.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (за строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство визнає їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче відповідних розділах облікової політики.

3.3.2 Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п. 2.3 цих

Приміток.

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 гривні щодо іноземних валют Національного банку України.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у 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.

3.3.3 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

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

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів 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. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платіжів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

3.3.4 Зобов'язання. Кредити банків

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 12 місяців після звітного періоду; Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.
- Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

3.3.5 Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1 Основні засоби

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про основні засоби та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 16 «Основні засоби».

Власні активи

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами та вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Об'єкт визнається основним засобом, якщо передбачається його використання протягом більше одного року та вартістю більше 20 000 грн. Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, списуються на витрати при введенні в експлуатацію.

Орендовані активи

Оренда (лізинг), за умовами якої до Компанії переходять практично всі ризики і вигоди, що випливають з права власності, класифікується як фінансовий лізинг. Об'єкти основних засобів, придбані в рамках фінансового лізингу, відображаються у фінансовій звітності в сумі найменшою з двох величин: справедливої вартості або приведеної до поточного моменту вартості мінімальних лізингових платежів на дату початку оренди за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація

Амортизація по основним засобам нараховується за методом рівномірного нарахування вартості протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. За земельними ділянками амортизація не нараховується.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 7-15%
транспортні засоби	- 17 -20%
меблі	- 20 - 33%.
інші	- 14 - 50%

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.

Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів представлені таким чином:

будівлі	50 років
офісні меблі, приладдя і обладнання	5 років
транспортні засоби	5 років
ЕОМ, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації та пов'язані з ними комп'ютерні програми	2 роки

3.4.2 Нематеріальні активи (НМА)

Нематеріальний актив визнається, якщо:

- є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання; та
- собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальні активи включають придбане Групою програмне забезпечення, що використовується для надання послуг та адміністрування. Облік здійснюється на основі торичної вартості. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від меншення корисності.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу використанням щорічної норми 33%.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання амортизуються протягом всього строку їх корисного використання.

3.4.3 Зменшення корисності фінансових активів

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто перішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

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

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс з моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого

визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 2-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на кожен звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав ризик й ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента.

3.5 Облікові політики щодо оренди

На початку дії договору Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендні зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю, яка складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору.

Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору

Товариство як орендар

Первісна оцінка

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю.

На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
 - договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.
- Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

Товариство застосовує поріг 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі актив з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариство право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки:

- відсотки за орендним зобов'язанням, – за статтею «Інші процентні витрати»;
- змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання, – в тому періоді, протягом якого виникли події або умови, що спричинили їх нарахування, - за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

Орендар може вирішити не застосовувати вимоги щодо первісної та подальшої оцінки/переоцінки права користування та орендного зобов'язання, а також вимог щодо подання такої інформації у фінансовій звітності до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним

Якщо орендар вирішує не застосовувати такі вимоги до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній

основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

Якщо орендар обліковує короткострокову оренду то він вважає цю оренду новою орендою для цілей цього стандарту, якщо

- а) відбулася модифікація оренди; або
- б) сталася будь-яка зміна строку оренди.

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

Товариство переоцінює орендне зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні

платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

3.6 Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

3.7 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1 Забезпечення

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

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

3.7.2 Виплати працівникам

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

3.7.3 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до законодавства України, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Державної фіскальної служби України. Поточні внески розраховуються як

процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.8 Інші застосовані облікові політики, доречні для розуміння фінансової звітності

3.8.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.8.2 Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.8.3 Операції з іноземною валютою

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній (національній) валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України внаслідок чого виникають доходи(витрати) від купівлі іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України, які відображаються у складі інших операційних доходів(витрат), відповідного періоду.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ на дату оцінки,

внаслідок чого виникають доходи (витрати) від продажу іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ, які відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) відповідного періоду.

На кінець звітного періоду монетарні статті підлягають перерахунку за валютним курсом закриття (офіційний курс гривні щодо іноземних валют НБУ на кінець звітного періоду) на дату складання звіту про фінансовий стан. Доходи (витрати) від операційних курсових різниць, які виникають при такому перерахунку, відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) розгорнуто.

3.8.4 Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в 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 вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.2 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».

4.3 Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4 Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.5 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається 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 Використання ставок дисконтування

В Товаристві протягом звітного періоду не обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого керівництво не здійснювало професійні судження щодо розміру таких ставок станом на кінець звітного періоду.

4.7. Судження щодо правомірності застосування припущення щодо здатності вести діяльність на безперервній основі.

Активи та зобов'язання відображаються виходячи з того, що Товариство зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання в звичайному ході своєї діяльності (в

передбачуваному майбутньому). Керівництвом здійснювалася оцінка здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, Товариством виконуються вимоги нормативно-правових актів господарських товариств щодо мінімального розміру статутного капіталу та мінімального розміру активів. Отже, фінансова звітність станом на 31.12.2024 року складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Існування таких обставин в Україні як економічна нестабільність, вторгнення в Україну російських військ та введенням воєнного стану в Україні, вплив цих обставин та їх остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю. Безпосередній вплив подій на діяльність Товариства на даний час не може бути визначений. Ці обставини спричиняють невизначеність економічної ситуації та існування значної ймовірності подальшого їх негативного впливу на економіку країни в цілому та на діяльність Товариства зокрема.

Попри часткову адаптацію бізнесу до нових умов функціонування, це сповільнює відновлення ділової активності та темпів економічного зростання в цілому. Товариство визначило, що ці події є не коригуючими по відношенню до фінансової звітності станом на 31.12.2024 року.

Тривалість та вплив вторгнення в Україну російських військ, а також ефективність державної підтримки 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 компанії в майбутніх періодах.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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 гривні щодо іноземних валют НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інвестиції доступні для продажу (боргові цінні папери – ОВДП)	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних

оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство має сформувавти закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну Товариству синергію). Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

5.3 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Дата оцінки								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	12 983	13 549	-	-	12 983	13 549

5.4 Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

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

тис. грн.

Найменування групи активів та зобов'язань	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2025	на 31.12.2024
Грошові кошти	12 983	13 549	12 983	13 549
Інша дебіторська заборгованість	7 785	10 656	7 785	10 656
Поточні зобов'язання	607	322	607	322

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

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1 Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

тис. грн.

Стаття	за 2025 рік	за 2024 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	5 728	5 081

Стаття «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» за 2025 рік включає дохід Товариства від надання брокерських послуг з торгівлі цінними паперами в сумі 5 008 тис. грн. та 720 тис. грн. від надання інформаційно-консультаційних послуг.

Стаття «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» за 2024 рік включає дохід Товариства від надання брокерських послуг з торгівлі цінними паперами в сумі 5 081 тис. грн.

6.2 Інші операційні доходи, інші операційні витрати

тис. грн.

Стаття	за 2025 рік	за 2024 рік
Інші операційні доходи	1 482	1 408
Інші операційні витрати	171	187

Стаття «Інші операційні доходи» за 2025 рік включає дохід відсотки банку на залишок коштів на рахунку 1 335,5 тис. грн, дохід від закриття нарахованого резерву по дебіторській заборгованості в сумі 131,5 тис. грн. та дохід від курсової різниці в сумі 15 тис. гривень.

Стаття «Інші операційні доходи» за 2024 рік включає дохід від курсової різниці в сумі 65 тис. грн., відсотки банку на залишок коштів на рахунку 1 258 тис. грн, та дохід від закриття нарахованого резерву по дебіторській заборгованості в сумі 85 тис. грн.

Стаття «Інші операційні витрати» за 2025 рік включає витрати від курсової різниці в сумі 12 тис. грн., створення резерву сумнівних боргів – 101 тис. грн., добровільне медичне страхування працівників - 58 тис. гривень.

Стаття «Інші операційні витрати» за 2024 рік включає витрати від курсової різниці в сумі 2 тис. грн., створення резерву сумнівних боргів – 115 тис. грн., добровільне медичне страхування працівників – 63 тис. грн. та штрафна санкція по податку на прибуток за несвоєчасну сплату – 7 тис. гривень.

6.2 Адміністративні витрати

тис. грн.

Стаття витрат	за 2025 рік	за 2024 рік	+/-
Витрати на оплату праці	4 881	2 315	+2566
Відрахування на соціальні заходи	905	439	+466
Інформаційно-консультаційні витрати	497	495	+2
Послуги охорони	650	495	+155
Розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банку	20	16	+4
Аудиторські послуги	45	35	+10
Членські внески (ПАРД)	32	32	-
Брокерська винагорода	37	27	+10
Оренда приміщення	1 182	220	+962
Навчання та сертифікація	6		+6
Послуги агентські	-	489	-489
Юридичні послуги	279	630	-351
Амортизаційні нарахування	58	73	-15
Витрати ТМЦ	300	380	-80
Інші послуги	541	26	+515
Всього	9 433	5 672	+3761

6.3. Інші фінансові доходи, Інші доходи, Інші витрати

У 2024-2025рр.по Товариству відсутні доходи та витрати від фінансової діяльності.

тис. грн.

Стаття	за 2025 рік	за 2024 рік
Інші фінансові доходи	-	-
Інші доходи	-	-
Інші витрати	-	-
Інші фінансові витрати (факторинг)		(100)

6.4 Звіт про рух грошових коштів

Товариство звітує про грошові потоки від операційної діяльності застосовуючи прямий метод.

Грошові потоки, відображенні в звітності на нетто-основі, відсутні.

Компоненти грошових коштів: залишки грошових коштів на поточному рахунку Товариства.

тис. грн.

Стаття	за 2025 рік	за 2024 рік
Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	5 008	4930
Надходження авансів від покупців і замовників	3 162 351	2 275 858
Надходження від повернення авансів		5
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		1251
Інші надходження	1 839	388
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(3 772)	(3196)
Праці	(3 440)	(1765)
Відрахувань на соціальні заходи	(913)	(443)
Зобов'язань з податків і зборів	(1 234)	(618)
Зобов'язань з податку на прибуток	(95)	(156)
Зобов'язань з інших податків та зборів	(1 138)	(462)
Витрачання на оплату авансів		
Витрачання на оплату повернення авансів	(3 162 151)	(2277433)
Інші витрачання	(2 111)	(505)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-4 423	-1528
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	-	400
Надходження від отриманих: відсотків	-	-
Інші надходження	-	-
Надходження від погашення позик	-	-
Інші надходження	-	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	-	-
Витрачання на придбання необоротних активів		
Витрачання на надання позик	-	-
Інші витрачання	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	400
Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Власний капітал		
Отримання позик	3 487	1625
Інші надходження	22 199	33969
Погашення позик	(3 487)	
Інші платежі	(18 346)	(33492)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3 853	2102

Чистий рух грошових коштів за звітний період	(570)	974
Залишок коштів на початок року	13 549	12511
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	4	64
Залишок коштів на кінець року	12 983	13 549

6.5 Звіт про власний капітал

Компоненти власного капіталу	<i>тис. грн.</i>	
	31 грудня 2025р.	31 грудня 2024 р.
Зареєстрований Статутний капітал	22 000	22000
Резервний капітал	4	4
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	27	2421
Всього власний капітал	22 031	24 425

Власник Товариства на дату затвердження фінансової звітності: юридична особа, яка належним чином зареєстрована за законодавством республіки Кіпр – Компанія «АДВАНДА ЛІМІТЕД» (ADVANDA LIMITED) у 100 % Статутного капіталу.

6.6 Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах.

За звітний рік Товариство отримало збиток в розмірі 2 394 тис. грн.

Товариство не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

6.7 Грошові кошти

Станом на 31.12.2025р. на поточному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 12 983 тис. грн. Поточні рахунки відкрито у банках АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», АТ «СЕНС БАНК», ПАТ «МТБ БАНК», АТ "УКРЕКСІМБАНК", ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», АТ «ОЩАДБАНК».

Станом на 31.12.2024 р. на поточному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 13 549 тис. грн. Поточні рахунки відкрито у банках АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», АТ «СЕНС БАНК», ПАТ «МТБ БАНК», АТ "УКРЕКСІМБАНК", ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», АТ «ОЩАДБАНК».

6.8 Дебіторська заборгованість

	<i>тис. грн.</i>	
	31 грудня 2025р.	31 грудня 2024р.
Дебіторська заборгованість (поворотна безвідсоткова фінансова допомога)	7784	10655
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	720	100
Дебіторська заборгованість за авансами виданими	596	375
Дебіторська заборгованість по розрахунках з бюджетом	1	
Інша дебіторська заборгованість	2	3
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	(1)	(34)
Балансова вартість всього:	9102	11099

У таблиці нижче представлений перелік основних контрагентів на 31 грудня 2025 року.

тис. грн.

Контрагенти	Класифікація в балансі	Предмет	Дата виникнення	Строки погашення	31 грудня 2025 року
Велика Олена Володимирівна	Інша поточна дебіторська заборгованість	Поворотна безвідсоткова фінансова допомога	21.10.2025	20.10.2026	2407
Велика Олена Володимирівна	Інша поточна дебіторська заборгованість	Поворотна безвідсоткова фінансова допомога	17.07.2025	16.07.2026	1000
ТОВ «АДАМАНТ КАПІТАЛ»	Інша поточна дебіторська заборгованість	Поворотна безвідсоткова фінансова допомога	26.03.2025	25.03.2026	667
ТОВ "БК "ГОЛДСТРІМ ЛТД"	Інша поточна дебіторська заборгованість	Поворотна безвідсоткова фінансова допомога	08.10.2025	07.10.2026	1350

У таблиці нижче представлений перелік основних контрагентів на 31 грудня 2024 року.

тис. грн.

Контрагенти	Класифікація в балансі	Предмет	Дата виникнення	Строки погашення	31 грудня 2024 року
Велика Олена Володимирівна	Інша поточна дебіторська заборгованість	Поворотна безвідсоткова фінансова допомога	23.10.2024	22.10.2025	5062
ТОВ «АДАМАНТ КАПІТАЛ»	Інша поточна дебіторська заборгованість	Поворотна безвідсоткова фінансова допомога	01.04.2024	31.03.2025	3859
ТОВ "БК "ГОЛДСТРІМ ЛТД"	Інша поточна дебіторська заборгованість	Поворотна безвідсоткова фінансова допомога	19.09.2024	18.09.2025	1500

Строки погашення дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2025 року.

тис. грн.

Дебіторська заборгованість на 31.12.2025 за термінами погашення:	Сума	%
Непрострочена	9102	100,0
Прострочена понад 30 днів	-	-
Прострочена понад 60 днів	-	-
Прострочена понад 180 днів	-	-
Всього	9102	100,0

Строки погашення дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2024 року.

тис. грн.

Дебіторська заборгованість на 31.12.2024 за термінами погашення:	Сума	%
Непрострочена	11 030	99,07
Прострочена понад 30 днів	-	-
Прострочена понад 60 днів	100	0,90
Прострочена понад 180 днів	3	0,03
Всього	11 133	100

Для розрахунку кредитного ризику фінансові активи розділені на такі групи ризику:

- група 1 – активи, строк оплати по яких не настав та активи, прострочення платежу по яких не більше 30 днів; видані позики, по яких відсутня заборгованість по сплаті відсотків;
- група 2 – активи, прострочення платежу по яких становить 31-60 днів; видані позики, по яких заборгованість по сплаті відсотків сягає не більш ніж 2 місяці та позики, по яких сплата відсотків передбачена в день повернення позики;
- група 3 – активи, прострочення платежу по яких становить 61-180 днів та активи, термін сплати по яких неодноразово продовжувався; видані позики, по яких заборгованість по сплаті відсотків сягає не більш ніж 3 місяці;
- група 4 – активи, прострочення платежу по яких становить понад 181 днів; видані позики, по яких заборгованість по сплаті відсотків перевищує 3 місяці.

Резерв під очікувані кредитні збитки нараховувати виходячи з припущення, що ймовірність дефолту протягом 12 місяців становить:

- для групи 1 ризику – 0,01%;
- для групи 2 ризику – 1%;
- для групи 3 ризику – 30%.

Для групи ризику 4 резерв під очікувані кредитні збитки створювати в повній сумі заборгованості.

тис. грн.

Ступінь кредитного ризику фінансового активу	Сума заборгованості на 31.12.2025 р.	Норматив відрахування резерву очікуваних кредитних збитків, %	Резерви під очікувані кредитні збитки
Низький кредитний ризик (непрострочена дебіторська заборгованість)	9102	0,01%	1
Всього	9102	x	1

Ступінь кредитного ризику фінансового активу	Сума заборгованості на 31.12.2024 р.	Норматив відрахування резерву очікуваних кредитних збитків, %	Резерви під очікувані кредитні збитки
Низький кредитний ризик (непрострочена дебіторська заборгованість)	11030	0,01%	1
група 3 – активи, прострочення платежу по яких становить 61-180 днів	100	30%	30
група 4 – активи, прострочення платежу по яких становить понад 181 днів	3	100%	3
Всього	11 133	x	34

Станом на 31 грудня 2025 року створено резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 1 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року створено резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 34 тис. грн.

Товариство вважає, що збитки від надання фінансової допомоги за ставками нижче за ринкові є несуттєвими.

6.9 Поточні фінансові інвестиції

До статті фінансової звітності «Поточні фінансові інвестиції» входять фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. На 31.12.2025р. та на 31.12.2025р. по Товариству відсутні фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

6.10 Торговельна та інша кредиторська заборгованість

тис. грн.

	31 грудня 2025р.	31 грудня 2024 р.
Торговельна кредиторська заборгованість	3	64
Одержані аванси	50	
Розрахунки з бюджетом (податок на прибуток)		95
Всього кредиторська заборгованість	53	159

Станом на 31.12.2025 року залишок створеного забезпечення під виплату відпусток минулих періодів становить 554 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року залишок створеного забезпечення під виплату відпусток минулих періодів становить 163 тис. грн.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Вплив інфляції

У 2025 році інфляція залишається одним із ключових макроекономічних чинників, що визначають розвиток економіки України. Інфляційні процеси формуються під впливом воєнних ризиків, значних бюджетних видатків, порушень логістичних ланцюгів, а також залежності економіки від зовнішньої фінансової допомоги. Водночас жорстка монетарна політика Національного банку України спрямована на поступове зниження інфляції та стабілізацію цінового середовища.

Інфляція у 2025 році чинить стримувальний вплив на темпи економічного зростання. Підвищення цін збільшує виробничі витрати підприємств, ускладнює фінансове планування та знижує інвестиційну активність.

Основні негативні ефекти: зростання собівартості продукції; зниження реального споживчого попиту; зростання невизначеності для бізнесу.

Водночас помірна інфляція може стимулювати економічну активність, однак за умов воєнної економіки її позитивний ефект є обмеженим.

В умовах інфляції зростає роль фінансових інструментів як засобів збереження вартості. У 2025 році спостерігається підвищений інтерес до:

- банківських депозитів;
- державних облігацій;
- інших інструментів із фіксованою дохідністю.

Це сприяє перерозподілу коштів населення у фінансову систему, що частково компенсує негативний вплив інфляції на економіку.

Інфляція у 2025 році залишається важливим викликом для економіки України. Її вплив проявляється у зниженні купівельної спроможності населення, обмеженні інвестицій та стримуванні темпів економічного зростання. Водночас послідовна монетарна політика держави створює умови для поступового зниження інфляції та формування стабільного економічного середовища у середньостроковій перспективі.

Упродовж 2025 року інфляція зберігається на помірно високому рівні, проте має тенденцію до сповільнення, що створює передумови для макроекономічної стабілізації. МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» слід використовувати за умов, коли економіка країни є гіперінфляційною. У такому випадку фінансова звітність перед здійсненням фактичного перерахунку статей фінансової звітності у валюту представлення підлягає коригуванню з урахуванням інфляції (суми за немонетарними статтями коригуються з урахуванням рівня інфляції на основі зміни загального індексу цін (однак, лише з дати придбання до дати балансу); різниці за монетарними і немонетарними статтями, що виникають в результаті застосування індексу цін на звітну дату розкривають як окрему складову власного капіталу).

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, керівництво Товариства прийняло рішення про не проводити коригування статей звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

І хоча керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

7.2. Умови функціонування

Фондовий ринок України у 2025 році функціонував в умовах воєнного стану, макроекономічної нестабільності та одночасної євроінтеграційної трансформації. Його розвиток має обмежений, але стратегічно важливий характер для фінансування держави та післявоєнного відновлення економіки.

Основні макроекономічні чинники: збереження високого рівня військових витрат; залежність бюджету від міжнародної фінансової допомоги; контрольований рівень інфляції; валютні та капітальні обмеження.

Основні регуляторні тенденції у 2025 році: адаптація законодавства до стандартів ЄС; посилення вимог до прозорості та розкриття інформації; розвиток корпоративного управління; захист прав інвесторів.

Стан інфраструктури фондового ринку: обмежена кількість активних фондових бірж; низька ліквідність вторинного ринку; домінування державних облігацій у біржовому обігу; недостатній розвиток клірингових та похідних інструментів.

Структура фінансових інструментів. Основні інструменти у 2025 році: Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) — ключовий інструмент; муніципальні облігації (обмежене використання); корпоративні облігації; акції (низька частка в обігу).

Інвестиційний клімат та поведінка інвесторів. Характерні риси: низька участь іноземних інвесторів; обережна поведінка внутрішніх інвесторів; висока роль банківського сектору; переважання короткострокових інвестиційних стратегій.

7.3 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Але, на думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на кінець звітного періоду не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.4 Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін

Товариство визначає пов'язаних сторін відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Пов'язаними сторонами Товариства є:

- фізична особа, яка контролює Товариство (бенефіціарний власник);
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- суб'єкти господарювання, що перебувають під контролем пов'язаної сторони – бенефіціарного власника.

До пов'язаних сторін належать:

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	Компанія "АДВАНДА ЛІМІТЕД" (ADVANDA LIMITED), Республіка Кіпр	Учасник ТОВ "АДАМАНТ СЕК'ЮРІТІЗ", якому належить 100% частки у статутному капіталі.

2	Созінов Юрій Євгенійович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3079823055	Директор ТОВ "АДАМАНТ СЕК'ЮРІТІЗ", Рішення про призначення № 4/21 від 19.08.2021 року, Наказ про призначення №90-ВК від 20 серпня 2021 року
3	Велика Олена Володимирівна	кінцевий бенефіціарний власник
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАЛЕРОН ФІНАНС", Код ЄДРПОУ 42703970	Кінцевий бенефіціарний власник (контролер), ВЕЛИКА ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна м. Київ, вул. Панаса Мирного, буд. 17, кв. 143А. Учасник: володіє 100% Статутного капіталу. Відомості про юридичних осіб, через яких здійснюється опосередкований вплив на юридичну особу: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮНІТ ХОЛДІНГ". Код засновника: 42788400
5	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЕПСІЛОН" Код ЄДРПОУ 40959889	Кінцевий бенефіціарний власник (контролер), ВЕЛИКА ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна, м. Київ, вул. Панаса Мирного, буд. 17, кв. 143А Акціонер: володіє 100% Статутного капіталу.
6	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНЕ МІСТО", Код ЄДРПОУ 35009756	Кінцевий бенефіціарний власник (контролер), ВЕЛИКА ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна, м. Київ, вул. Панаса Мирного, буд. 17, кв. 143А Учасник: володіє 100% Статутного капіталу. Відомості про юридичних осіб, через яких здійснюється опосередкований вплив на юридичну особу: КОМПАНІЯ "АДВАНДА ЛІМІТЕД". Адреса засновника: Кіпр, ВУЛИЦЯ АГІАС ФІЛАКСЕОС, 118, КРІСТАБЕЛ ХАУС, 3087 ЛІМАСОЛ
7	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОБУХІВЖИТЛОІНВЕСТ", Код ЄДРПОУ 32299877	Кінцевий бенефіціарний власник (контролер), ВЕЛИКА ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна, м. Київ, вул. Панаса Мирного, буд. 17, кв. 143А. Учасник: володіє 50% Статутного капіталу. Відомості про юридичних осіб, через яких здійснюється опосередкований вплив на юридичну особу: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЕПСІЛОН". Код ЄДРПОУ засновника: 40959889
8	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АДАМАНТ КАПІТАЛ", Код ЄДРПОУ 38450432	Кінцевий бенефіціарний власник (контролер), ВЕЛИКА ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна, м. Київ, вул. Панаса Мирного, буд. 17, кв. 143А Учасник: володіє 100% Статутного капіталу. Відомості про юридичних осіб, через яких здійснюється опосередкований вплив на юридичну особу: КОМПАНІЯ "АДВАНДА ЛІМІТЕД". Адреса засновника: Кіпр, ВУЛИЦЯ АГІАС ФІЛАКСЕОС, 118, КРІСТАБЕЛ ХАУС, 3087 ЛІМАСОЛ
9	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЮНІТ ХОЛДІНГ» Код ЄДРПОУ 42788400	Кінцевий бенефіціарний власник (контролер), ВЕЛИКА ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна, м. Київ, вул. Панаса Мирного, буд. 17, кв. 143А Учасник: володіє 100% Статутного капіталу. Відомості про юридичних осіб, через яких здійснюється прямиий вплив

11	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ЛУСІД Ю ЕЙ Код ЄДРПОУ 45616870	Кінцевий бенефіціарний власник (контролер), ВЕЛИКА ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна, м. Київ, вул. Панаса Мирного, буд. 17, кв. 143А Учасник: володіє 33,33% Статутного капіталу. Відомості про юридичних осіб, через яких здійснюється опосередкований вплив на юридичну особу: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АДАМАНТ КАПІТАЛ". Код ЄДРПОУ засновника: 38450432
----	--	---

У 2025 році Товариство здійснило з пов'язаними сторонами наступні операції.

Операції з провідним управлінським персоналом

	за 2025 рік	за 2024 рік
Компенсація провідному управлінському персоналу	643	473

тис. грн.

До провідного управлінського персоналу відноситься директор. Заробітна плата керівництву Товариства а період з 01.01.2025 по 31.12.2025р. нарахована у сумі 643 тис. грн. і виплачена вчасно, за період з 01.01.2024 по 31.12.2024р. нарахована у сумі 473 тис. грн.

Операції з материнською компанією

	за 2025 рік	за 2024 рік
Збільшення статутного капіталу	-	-

тис. грн.

Операції з іншими пов'язаними сторонами

	за 2025 рік	за 2024 рік
Надано послуг (брокерські, інформаційно-консультаційні)	541	-
Отримані послуги (суборенда офіса)	276	320
Надана поворотна безвідсоткова фінансова допомога	14309	19243
Повернена поворотна безвідсоткова фінансова допомога	19157	20997

тис. грн.

У 2025р. Товариством було надано пов'язаним особам поворотну фінансову допомогу в сумі 14309 тис. грн., в т.ч. ТОВ «Адамант Капітал» - 12709 тис. грн, гр. Великі О.В. – 1000 тис. грн., гр. Созінову Ю.Є. – 600 тис. гривень. У 2025р. пов'язаними особами було повернуто поворотну безвідсоткову фінансову допомогу в сумі 19157 тис. грн., в т.ч. ТОВ «Адамант Капітал» - 15901 тис. грн, гр. Великою О.В. – 2656 тис. грн., гр. Созіновим Ю.Є. – 600 тис. гривень.

У 2024р. Товариством було надано пов'язаним особам поворотну фінансову допомогу в сумі 19243 тис. грн., в т.ч. ТОВ «Адамант Капітал» - 13307 тис. грн, гр. Великі О.В. – 5536 тис. грн., гр. Созінову Ю.Є. – 400 тис. гривень. У 2024р. пов'язаними особами було повернуто поворотну безвідсоткову фінансову допомогу в сумі 20997 тис. грн., в т.ч. – ТОВ «Адамант Капітал» - 12631 тис. грн., гр. Великою О.В. – 7966 тис. грн., гр. Созіновим Ю.Є. – 400,0 тис. гривень.

Залишки заборгованості по операція з пов'язаними сторонами

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Інша поточна дебіторська заборгованість	4074	8921
Інші поточні зобов'язання	-	-

тис. грн.

Станом на 31.12.2025р. сума дебіторського заборгованості з пов'язаними особами по договорах наданої поворотної безвідсоткової фінансової допомоги становить 4074 тис. грн., в т.ч. ТОВ «Адамант Капітал» - 667 тис. грн. та гр. Велика О.В. – 3407 тис. гривень. Дебіторська заборгованість по операціям з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2025р. є поточною та планується, що буде погашена протягом 2026 року.

Операції з пов'язаними сторонами були здійсненні на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами.

7.5 Управління фінансовими ризиками

Валютний ризик

Трансляційний валютний ризик полягає в тому, що величина еквівалента валютних коштів у звітності змінюється в результаті змін обмінних курсів, які використовуються для перерахунку залишків в іноземних валютах в національну валюту. Трансляційний ризик пов'язаний з переоцінюванням активів, власного капіталу та зобов'язань у національну валюту, Він впливає на показники балансу, що відображають звіт про одержані прибутки та збитки після перерахунків у національну грошову одиницю.

Заходами врахування трансляційного валютного ризику є: встановлення лімітів готівкових валютних коштів у касах операційних відділень, політика курсоутворення в прогнозовані періоду дії валютного ризику.

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Основними цілями управління ризиком ліквідності є упередження дефіциту ліквідних коштів для виконання грошових зобов'язань у повному обсязі та в установлені строки, здійснення невідкладних заходів щодо мінімізації негативних наслідків прояву ліквідності.

Керівництво здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

У таблиці нижче представлено аналіз фінансових зобов'язань Товариства за строками погашення виходячи з строку з дати балансу до дати виплати за контрактами. Суми в таблиці представляють контрактні недисконтовані (поточні) грошові потоки. Зобов'язання протягом одного року дорівнюють балансовій вартості, так як вплив дисконтування незначний.

тис. грн.

31 грудня 2025 року	Непрострочені	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3х місяців до 1 року	Всього
Торговельна кредиторська заборгованість	53	-	-	-	53
Всього	53	-	-	-	53

тис. грн.

31 грудня 2024 року	Непрострочені	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3х місяців до 1 року	Всього
заборгованість кредиторська	64	-	-	-	64
заборгованість по операціях з бюджетом (на прибуток)	95	-	-	-	95
	159	-	-	-	159

1.Кредитний ризик.

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка платоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство застосовує наступні методи управління кредитними ризиками:

– проводити аналіз щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

– проводити аналіз щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою

сторонами);

– проводити аналіз щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та ліквідації депозитів протягом останніх п'яти років.

Кредитний ризик виникає з відмовою контрагентів виконувати свої зобов'язання, що призводить до зменшення кількості майбутніх грошових потоків від реалізації фінансових активів на ринку. Фінансові інструменти містять в собі елементи ризику, що контрагенти можуть не в змозі виконати умови угод.

Товариство на постійній основі контролює вік своєї дебіторської заборгованості. Витрати на перевірку коштів перевіряються з високою якістю у відповідності до вимог чинного законодавства та регулюючих органів.

Максимальний розмір кредитного ризику Товариства станом на 31 грудня 2025 року становить 22085 тис. грн. на 31 грудня 2024 року відповідає балансовій вартості фінансових активів.

тис. грн.

31 грудня 2025 року	До 1 року	Всього
заборгованість	9102	9102
кошти та їх еквіваленти	12983	12983
	22085	22085

тис. грн.

31 грудня 2024 року	До 1 року	Всього
заборгованість	11099	11099
кошти та їх еквіваленти	13549	13549
	24648	24648

Витрати на перевірку коштів станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 року на поточному та депозитному

тис. грн.

Банк	Станом на 31.12.2025 року	Станом на 31.12.2024 року
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	12169	439
АТ "УКРЕКСІМБАНК"	679	12979
АТ "МТБ БАНК"	132	131
АТ "СЕНС БАНК"	-	-
АТ «ОЩАББАНК»	3	-
ПАТ «БАНК АЛЪЯНС»	-	-
Всього	12983	13549

тис. грн.

Прогноз кредитного рейтингу	Зовнішній кредитний рейтинг	2025
Стабільний	uaAAA	12169
Стабільний	uaAA	814
Всього	x	12983

7.5.2 Ринковий ризик

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

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

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

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітному періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Товариство немає активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

7.6 Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. ТОВ "АДАМАНТ СЕК'ЮРІТІЗ" управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за

рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво ТОВ "АДАМАНТ СЕК'ЮРІТІЗ" регулярно переглядає структуру свого капіталу. Керівництво Товариства здійснюватиме огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

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

Станом на 31.12.2025 року власний капітал Товариства становить 22031 тис. грн.

Пруденційні нормативи, що застосовуються до Товариства станом на 31.12.2025р. згідно вимог Рішення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках (рішення НКЦПФР № 1221 від 29.09.2022 із змінами):

Показник	Значення показника на 31.12.2025 року	Нормативне значення показника
Норматив ліквідності активів	0,5625	Не менше 0,5

Таким чином, Товариство дотримується встановлених пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках.

Вимоги щодо розміру Початкового капіталу згідно Закону України Про ринки капіталу та організовані товарні ринки № № 3480-IV від 23.02.2006 зі змінами:

Показник	Значення показника на 31.12.2025 року	Нормативне значення показника
Початковий капітал	22031 тис. грн.	Розмір початкового капіталу інвестиційної фірми, що провадить професійну діяльність з торгівлі фінансовими інструментами не може бути менше 22 мільйонів гривень

8. Події після звітного періоду

Від дати балансу і до моменту затвердження звітності до випуску продовжує діяти воєнний стан на території України, а тому з точною вірогідністю неможливо визначити як буде в подальшому розвиватися ситуація у країна в цілому та як дана ситуація може вплинути на фінансовий стан Товариства. Товариство і надалі планує проводити заходи, щодо мінімізації впливу воєнного стану на його діяльність та продовжувати діяльність в умовах невизначеності, спричиненій запровадженням військового стану.

Інших суттєвих подій, після звітного періоду, які вимагають коригувань відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» не відбувалися.

Директор

Созінов Ю.Є.

Головний бухгалтер

Семченко Р.І.



