

**ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА"
"AUDIT COMPANY "SOVA"
LTD**

**Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Слобідська,
б. 10 оф. 137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
auditsova.kiev@gmail.com**



**AUDITING COMPANY
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno- Slobidska str.
h. 10, of. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88
auditsova.kiev@gmail.com**

**ЗВІТ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНТРАСТ КАПІТАЛ»
ЗА 2025 РІК
(СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ)**

**Керівництву та учасникам
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ФІНТРАСТ КАПІТАЛ»**

Національному банку України

**Органам Державної податкової
служби України**

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНТРАСТ КАПІТАЛ», код за ЄДРПОУ 44559822, місцезнаходження Україна, 03045, місто Київ, вулиця Набережно-Корчуватська, будинок 27, приміщення 2 (далі Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2025 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік, Звіту про власний капітал за 2025 рік та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати та грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ), та відповідає вимогам Закону

України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі 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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Привертаємо увагу до примітки 1.2. Операційне середовище та оцінка безперервності діяльності до фінансової звітності: в 2025 році діяльність Товариства Діяльність Товариства здійснюється виключно на території України в умовах дії воєнного стану. Поточна військово-політична ситуація та пов'язана з нею макроекономічна нестабільність створюють суттєву невизначеність, яка може мати негативний вплив на фінансовий сектор, платоспроможність кінцевих боржників.

Невідомий характер майбутніх подій та непередбачуваність розгортання воєнної ситуації вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наші професійні судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

Крім питань, викладених у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інші питання – аудит за минулий (попередній) період

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим аудитором ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ», який 07.03.2025 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана до дати цього звіту аудитора, є інформацією, яка міститься у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг за 2025 рік, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження

Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річних звітних даних (даних звітності) фінансової компанії міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) фінансової компанії Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНТРАСТ КАПІТАЛ» за 2025 рік.

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

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

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (єдиний учасник Товариства) несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, 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 відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інформація, щодо дотримання Товариством основних умов здійснення діяльності з надання фінансових послуг та пруденційних вимог

При здійсненні господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог, визначених Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, яке затверджено Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 та Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній, що затверджено Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192.

Товариство протягом звітного періоду виконувало пруденційні вимоги щодо достатності власного капіталу (розмір власного капіталу перевищував/не був меншим ніж 15 млн. грн.). Також Товариство протягом звітного періоду, дотримувалося нормативу левериджу (нормативне значення нормативу левериджу становило не менше ніж три відсотки).

Статутний капітал Товариства був сплачений в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України. Розмір статутного капіталу Товариства, відображений у фінансовій звітності,

відповідає даним витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «COBA» «AUDIT COMPANY «SOVA» LTD;

Ідентифікаційний код: 32825565

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137;

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <http://www.sova-audit.com>

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 3391;

Дата внесення реєстрової інформації у Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 25.10.2018 року;

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Тягун Наталія Григорівна, реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №100294

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір №470 від 12.05.2026р.;

Дата початку проведення аудиту: 12.05.2026р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 31.05.2026р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор «Аудиторська Фірма
«COBA» «AUDIT COMPANY
«SOVA» LTD
(реєстровий номер: № 100294)



Н.Г.Тягун

Дата складання аудиторського звіту: 31.05.2026 року
м. Київ

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНТРАСТ КАПІТАЛ"**

Територія **Київ**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.**

Середня кількість працівників **2 8**

Адреса, телефон **вулиця Набережно-Корчуватська, буд. 27, н.п. 2, м. КИЇВ, 03045, Україна**

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ І

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2026	01	01
44559822		
UA80000000000126643		
240		
64.99		

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	7	7
первісна вартість	1001	7	7
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
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	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	7	7
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	22 590	13 024
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	303	5 006
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	303	5 006
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	22 893	18 030
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	22 900	18 037

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15 000	15 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	30	153
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4	1 543
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	15 034	16 696
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	4 474	497
розрахунками з бюджетом	1620	42	550
у тому числі з податку на прибуток	1621	42	550
розрахунками зі страхування	1625	64	189
розрахунками з оплати праці	1630	23	22
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	20	40
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	26	43
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	3 217	-
Усього за розділом III	1695	7 866	1 341
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	22 900	18 037

Керівник

Сівек Станіслав Сергійович

Головний бухгалтер

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВ "ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ "ФІНТРАСТ КАПІТАЛ"**Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
44559822		

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	-	41
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	41
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	101 034	4 165
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(73 944)	(3 819)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(24 891)	(152)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2 199	235
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 199	235
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(550)	(42)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 649	193
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 649	193

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	45	-
Витрати на оплату праці	2505	711	306
Відрахування на соціальні заходи	2510	146	72
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	99 497	3 593
Разом	2550	100 399	3 971

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

Сівек Станіслав Сергійович

Головний бухгалтер



Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНТРАСТ КАПІТАЛ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
44559822		

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	101	31
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	20
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	759	-
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	224 433	35 760
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(30 286)	(12 123)
Праці	3105	(795)	(359)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(175)	(77)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(200)	(127)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(42)	(65)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(158)	(62)
Витрачання на оплату авансів	3135	(93)	(397)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(21 481)	(35 789)
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	(167 560)	(247)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	4 703	-13 308
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	9 000
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	9 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4 703	-4 308
Залишок коштів на початок року	3405	303	4 611
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	5 006	303

Керівник

Сівек Станіслав Сергійович

Головний бухгалтер

Тондар Н.Б.

Підприємство

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНТРАСТ КАПІТАЛ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

44559822

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	15 000	-	-	30	4	-	-	15 034
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	15 000	-	-	30	4	-	-	15 034
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 649	-	-	1 649
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	123	(123)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) 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: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	13	-	-	13
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	123	1 539	-	-	1 662
Залишок на кінець року	4300	15 000	-	-	153	1 543	-	-	16 696

Керівник

Сівек Станіслав Сергійович

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ФІНТРАСТ КАПІТАЛ»**

за дванадцять місяців 2025 року, який закінчився 31 грудня 2025 року

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ
ТА СХВАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, результати діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та послідовного застосування облікової політики;
- представлення інформації у формі, що забезпечує доречність, достовірність, зіставність та зрозумілість даних;
- розкриття додаткової інформації, коли виконання вимог окремих стандартів є недостатнім для розуміння впливу операцій на фінансовий стан підприємства;
- оцінку здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за впровадження ефективної системи внутрішнього контролю, ведення обліку в рамках законодавства України та збереження активів компанії.

Фінансова звітність Товариства за 2025 рік була схвалена до випуску та підписана керівництвом 03 лютого 2026 року.

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО ТА БІЗНЕС-МОДЕЛЬ

Таблиця 1. Загальна інформація про компанію

Параметр	Значення
Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНТРАСТ КАПІТАЛ»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «ФІНТРАСТ КАПІТАЛ»

Код ЄДРПОУ	44559822
Юридична адреса	03045, м. Київ, вул. Набережно-Корчуватська, будинок 27, приміщення 2
Основний КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Керівник	В.о. Генерального директора Сівець Станіслав Сергійович
Відповідальний за облік	Головний бухгалтер Гончар Юлія Богданівна
Штатна чисельність персоналу	8 осіб
Кінцевий бенефіціарний власник	Сівець Валентина Василівна (100% частки статутного капіталу)

1.1. Характер діяльності та специфіка ведення бізнесу

Товариство є небанківською фінансовою установою, яка діє на підставі безстрокових ліцензій Національного банку України на надання послуг з факторингу та надання коштів та банківських металів у кредит.

Основна бізнес-модель Товариства полягає у викупі прав грошової вимоги (масових пулів простроченої дебіторської заборгованості боржників) з дисконтом за договорами факторингу, а також у наданні короткострокових позик. Діяльність спрямована на утримання придбаних фінансових активів з метою збору передбачених договорами грошових потоків. Стягнення та врегулювання заборгованості здійснюється виключно в межах правового поля шляхом досудового врегулювання, а також регулярної претензійно-позовної роботи у судовому та виконавчому провадженнях.

1.2. Операційне середовище та оцінка безперервності діяльності

Діяльність Товариства здійснюється виключно на території України в умовах дії воєнного стану. Поточна військово-політична ситуація зумовлює

підвищення операційних та кредитних ризиків у фінансовому секторі, спричиняє коливання платоспроможності кінцевих боржників та створює додаткові процедурні затримки у роботі органів судової влади та державної виконавчої служби.

Керівництво здійснює постійний моніторинг операційного середовища та вживає необхідних заходів для збереження стабільності бізнес-процесів. За результатами аналізу встановлено, що Товариство володіє високим рівнем ліквідності, стабільними операційними доходами та диверсифікованою базою фінансових вимог. Це забезпечує можливість функціонування компанії на безперервній основі протягом щонайменше 12 місяців з дати балансу. Фінансова звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить коригувань, пов'язаних із припиненням операцій або ліквідацією компанії.

Діяльність Товариства здійснюється виключно на території України в умовах дії воєнного стану. Поточна військово-політична ситуація та пов'язана з нею макроекономічна нестабільність створюють суттєву невизначеність, яка може мати негативний вплив на фінансовий сектор, платоспроможність кінцевих боржників та терміни судових процедур стягнення.

Керівництво Товариства постійно здійснює моніторинг операційного середовища та вживає таких заходів для мінімізації ризиків та забезпечення безперервності процесу:

- Жорсткий контроль ліквідності: підтримання значного обсягу вільних грошових коштів на поточних рахунках (5 006 тис. грн станом на 31.12.2025) за повної відсутності зовнішнього боргового навантаження чи запозичень.
- Оптимізація операційної моделі: використання моделі дистанційної роботи персоналу (політика BYOD) та хмарних SaaS-технологій дозволяє утримувати постійні витрати на мінімальному рівні.
- Диверсифікація ризиків: факторинговий портфель складається з масових дрібних вимог до великої кількості фізичних осіб, що унеможливорює залежність від окремих великих клієнтів.

Враховуючи високий рівень капіталізації (власний капітал становить 16 696 тис. грн), стабільні показники операційної діяльності та повне дотримання пруденційних нормативів НБУ, керівництво має обґрунтоване очікування, що Товариство володіє достатніми ресурсами для продовження своєї діяльності в осяжному майбутньому (щонайменше 12 місяців з дати балансу). З огляду на це, фінансова звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності (Going Concern) відповідно до МСБО 1.

2. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ІНФОРМАЦІЙНІ СИСТЕМИ

2.1. Основа підготовки звітності та принципи обліку

Фінансова звітність складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Облік господарських та фінансових операцій здійснюється за принципом нарахування та відповідності доходів і витрат. Показники наведені в національній валюті України — гривні, яка є функціональною валютою та валютою подання звітності. Дані відображені в тисячах гривень, округлених до цілого числа.

Таблиця 1а. Перелік стандартів МСФЗ, застосованих при складанні звітності

Шифр стандарту	Повна офіційна назва стандарту МСФЗ	Сфера та характер застосування Товариством
МСФЗ (IFRS) 1	Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності	Визначає загальні правила переходу на концептуальну основу МСФЗ.
МСФЗ (IFRS) 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації	Застосовано для структурування та детального розкриття фінансових ризиків (кредитного, ліквідності, ринкових).
МСФЗ (IFRS) 9	Фінансові інструменти	Базовий стандарт для класифікації факторингового портфеля за амортизованою вартістю та розрахунку резерву ECL.
МСФЗ (IFRS) 13	Оцінка справедливої вартості	Використано для побудови трирівневої ієрархії джерел вхідних даних для оцінки активів та зобов'язань компанії.
МСФЗ (IFRS) 15	Дохід від договорів з клієнтами	Застосовується в частині загальних принципів визнання, оцінки та моменту відображення операційних доходів компанії.
МСФЗ (IFRS) 16	Оренда	Застосовано практичне спрощення для короткострокової оренди офісу та хмарної ІТ-інфраструктури.

МСБО (IAS) 1	Подання фінансової звітності	Визначає базові вимоги, структуру, принципи нарахування та Going Concern для підготовки Балансу та Звіту Ф-2.
МСБО (IAS) 7	Звіт про рух грошових коштів	Регламентує принципи групування потоків за операційною, інвестиційною та фінансовою діяльністю установи.
МСБО (IAS) 8	Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки	Визначає порядок вибору, послідовного застосування облікових оцінок та відображення коригувань.
МСБО (IAS) 10	Події після звітного періоду	Використано для аналізу та класифікації господарських подій у період між датою балансу та датою затвердження звіту.
МСБО (IAS) 12	Податки на прибуток	Визначає правила обліку поточних податкових зобов'язань з урахуванням діючої для фінансових установ ставки 25%.
МСБО (IAS) 24	Розкриття інформації про пов'язані сторони	Застосовано для ідентифікації операцій із засновниками компанії та розкриття повної суми винагороди керівника.
МСБО (IAS) 32	Фінансові інструменти: подання	Визначає правила класифікації фінансових інструментів як зобов'язань або елементів власного капіталу компанії.
МСБО (IAS) 36	Знецінення активів	Використовується для проведення щорічних регулярних тестів на предмет можливого знецінення наявних державних ліцензій.

МСБО (IAS) 37	Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи	Застосовано при розрахунку та відображенні в обліку поточних забезпечень на оплату майбутніх відпусток персоналу.
МСБО (IAS) 38	Нематеріальні активи	Визначає правила обліку, первісної оцінки та амортизації ліцензійного програмного забезпечення компанії.

Критерії суттєвості та агрегування інформації у звітності

Відповідно до Концептуальної основи фінансової звітності та вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Товариство застосовує концепцію суттєвості для визначення обсягу розкриття інформації у примітках. Інформація визнається суттєвою, якщо її пропуск, викривлення або приховування може об'єктивно вплинути на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі даних цієї фінансової звітності.

Керівництво Товариства самостійно встановлює кількісні та якісні пороги суттєвості для різних статей активів, зобов'язань, доходів та витрат на основі професійного судження та специфіки бізнес-моделі факторингу. Статті, що мають подібний характер та функціональне призначення, укрупнюються (агрегуються) у фінансових звітах і не вимагають окремого деталізованого розкриття у примітках, якщо вони визнані індивідуально несуттєвими. Якщо окрема стаття є суттєвою сама по собі, вона представляється окремо. Застосування цього принципу дозволяє забезпечити оптимальний баланс між інформативністю звіту та захистом конфіденційних даних операційної діяльності Товариства від надмірного розкриття.

2.2. Організація бухгалтерського обліку та програмне забезпечення

Для забезпечення безперервності, захищеності та високої швидкості обробки великих масивів інформації, Товариство використовує повністю цифровізовані хмарні системи обліку та автоматизовані програмні комплекси.

- Фінансовий та бухгалтерський облік, а також систематизація великих масивів даних щодо операцій факторингу здійснюються в автоматизованій ліцензійній ERP-системі класу «Enterprise Resource Planning» (управління ресурсами підприємства). З метою оптимізації ІТ-інфраструктури, підвищення кібербезпеки та повного дотримання вимог санкційного законодавства України, Товариством у 2025 році розпочато та на дату підготовки цієї звітності забезпечується плановий

- поетапний перехід на нове вітчизняне програмне забезпечення автоматизації обліку від сертифікованих українських розробників.
- Складання, підписання кваліфікованими електронними підписами (КЕП) та подання фінансової, податкової та статистичної звітності регулюючим органам автоматизовано за допомогою системи електронного документообігу «Медок».
 - Робота з судовими органами та моніторинг стану позовного провадження щодо боржників інтегровані через державну систему «Електронний суд» та офіційні веб-реєстри.

2.3. Судження керівництва щодо матеріально-технічної бази та політики BYOD

Специфіка бізнес-моделі Товариства передбачає максимальне використання хмарних технологій (SaaS) на базі орендованих віддалених серверів, де розміщуються бази даних та спеціалізований софт. Це дозволяє компанії уникати значних капітальних інвестицій у власні основні засоби.

Згідно з розпорядчими документами керівництва, робочі місця штатного персоналу та залучених фахівців організовані за моделлю дистанційного доступу із застосуванням персональних технічних засобів виконавців (політика BYOD — Bring Your Own Device) та захищених каналів зв'язку. Придбання та взяття на баланс власного серверного або складського обладнання визнано економічно недоцільним. Станом на 31.12.2025 р. всі матеріальні необоротні активи компанії є повністю амортизованими, їхня залишкова вартість складає 0 тис. грн.

2.4. Застосування нових та переглянутих стандартів

У звітному періоді Товариство застосовувало нові стандарти та поправки, які є обов'язковими для періодів, що починаються з 01 січня 2025 року.

Впровадження зазначених оновлень не чинило суттєвого впливу на фінансовий стан підприємства. Стандарти, випущені Радою з МСФЗ, але чинні для майбутніх звітних періодів (включаючи МСФЗ 18), достроково компанією не застосовувалися.

Оцінка впливу переходу на новий стандарт МСФЗ 18

Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випущено МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності», який стає обов'язковим для застосування за звітні періоди, що починаються з 01 січня 2027 року або пізніше. Цей стандарт повністю замінює чинний нині МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та спрямований на кардинальну зміну структури представлення фінансових результатів з метою підвищення порівнянності та прозорості звітності.

Серцевиною МСФЗ 18 є впровадження нової категоризації доходів і витрат у звіті про фінансові результати за п'ятьма основними напрямками: операційна, інвестиційна, фінансова категорії, а також категорія податків на прибуток та припиненої діяльності. Стандарт також вимагає розкриття додаткової інформації про показники ефективності, визначені керівництвом (MPMs), та посилює вимоги щодо агрегування та деталізації даних у примітках, обмежуючи використання загальних неспецифічних назв статей.

Упровадження МСФЗ 18 не змінить чистий прибуток чи капітал Товариства, а вплине виключно на спосіб представлення інформації та аналітичне групування статей. Керівництво Товариства визнає суттєвість зазначеного переходу та розпочало попередню оцінку системного впливу стандарту на діючі облікові процеси. На дату підготовки цієї звітності Товариство проводить аналіз поточної структури доходів і витрат від факторингових операцій для їх подальшої адаптації під нову логіку операційної та інвестиційної категорій, а також адаптує внутрішню хмарну інформаційну систему обліку та автоматизовані реєстри для ретроспективного перерахунку порівняльних даних за 2026 рік, як того вимагає процедура переходу, паралельно з процесом міграції на нову безпечну програмну платформу управління ресурсами підприємства.

Застосування нових та переглянутих стандартів

У звітному періоді Товариство застосовувало нові стандарти, зміни до стандартів та інтерпретації, які були випущені Радою з МСФЗ та є обов'язковими для річних періодів, що починаються з 01 січня 2025 року.

Зокрема, було проаналізовано: зміни до МСБО 1 щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних, зміни до МСБО 7 та МСФЗ 7 щодо угод про фінансування постачальників, а також зміни до МСФЗ 16 щодо зобов'язань з оренди в операціях продажу з подальшою орендою. Впровадження зазначених оновлень та поправок не чинило суттєвого впливу на фінансовий стан, показники капіталу чи результати операційної діяльності підприємства.

2.5. Фінансові активи та модель оцінки резерву ECL

Фінансові активи визнаються в балансі в момент набуття контрактних прав на отримання грошових потоків. Усі права вимоги, придбані за договорами факторингу, класифіковані як активи, що оцінюються за амортизованою вартістю. При первісному визнанні такі активи відображаються за справедливою вартістю, яка відповідає фактичній історичній собівартості їх придбання. Сума номінальної заборгованості боржників, що перевищує ціну придбання портфеля, обліковується на позабалансовому рахунку. Дисконтування до поточної короткострокової дебіторської заборгованості не застосовується, оскільки строк її погашення не перевищує 12 місяців і ефект зміни вартості грошей у часі є несуттєвим.

Оцінка знецінення активів та формування резерву очікуваних кредитних збитків (ECL) здійснюється відповідно до вимог МСФЗ 9. Товариство

використовує підхід на зведеній груповій основі із застосуванням матриці знецінення та професійного судження керівництва. Оцінка інтегрує ретроспективний аналіз і поточну статистику претензійно-позовної роботи, враховуючи процесуальні, соціальні та макроекономічні чинники ризику в операційному середовищі. Розрахунок та відображення резерву ECL на рахунках обліку здійснюється станом на 31 грудня звітного року.

Товариство класифікує придбані права вимоги за договорами факторингу як кредитно-знецінені (Стадія 3 оцінки знецінення за МСФЗ 9), якщо на момент їх первісного визнання або в процесі подальшого моніторингу існують об'єктивні свідчення дефолту. До таких свідчень належать: тривале прострочення виконання зобов'язань боржниками (понад 90 днів), ініціювання примусового стягнення в судовому порядку, наявність відкритих виконавчих проваджень або отримання офіційної інформації про критичне погіршення фінансового стану чи платоспроможності позичальника. Очікувані кредитні збитки за такими активами оцінюються на основі індивідуального або групового аналізу потенційних грошових потоків, що можуть бути фактично стягнуті за результатами претензійно-позовної роботи у судовому та виконавчому провадженнях.

2.6. Облікова політика щодо оренди

Товариство застосовує передбачене параграфом 5(b) МСФЗ 16 «Оренда» практичне спрощення для короткострокової оренди офісних приміщень та віддаленої IT-інфраструктури, строк корисного використання яких не перевищує 12 місяців без права викупу об'єктів оренди. Орендні платежі за такими договорами визнаються як поточні адміністративні витрати відповідного звітного періоду на прямолінійній основі протягом усього строку дії укладених договорів виключно за наявності належним чином оформлених первинних документів (актів наданих послуг) від орендодавця.

У межах реалізації зазначеної політики, 20 листопада 2024 року Товариством було укладено договір короткострокової оренди офісного приміщення з фіксованою щомісячною ставкою у розмірі 8 тис. грн. На виконання умов даної угоди Товариством було перераховано передоплату у сукупному розмірі 100 тис. грн. Оскільки станом на 31 грудня 2025 року орендодавцем не було надано первинних документів (актів наданих послуг) на підтвердження фактичного надання послуг оренди, Товариство, керуючись базовими принципами обачності та нарахування МСФЗ, а також вимогами щодо наявності належного документального підтвердження витрат, не здійснювало визнання операційних витрат за цим договором у звітному (2025 рік) та порівняльному (2024 рік) періодах.

Сума перерахованого авансового платежу у розмірі 100 тис. грн у повному обсязі продовжує обліковуватися у Звіті про фінансовий стан (Балансі) Товариства станом на 31.12.2024 року та станом на 31.12.2025 року у складі

оборотних активів як короткострокова дебіторська заборгованість за авансами виданими. Зазначена сума очікує на належне документальне врегулювання або повернення коштів, є абсолютно несуттєвою та не викривлює загальну структуру активів і фінансовий стан підприємства.

Майбутні мінімальні орендні платежі або фінансові гарантії за невідкликними договорами короткострокової оренди станом на 31 грудня 2025 року у Товариства відсутні. Керівництво компанії констатує, що обраний підхід повністю відповідає вимогам МСФЗ 16 та мінімізує ризики викривлення звітності.

2.7. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи обліковуються за моделлю собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації. Державні ліцензії на провадження фінансової діяльності визнані активами з невизначеним строком корисного використання, у зв'язку з чим системній амортизації не підлягають, а проходять щорічне тестування на предмет знецінення.

2.8. Визнання доходів і витрат

Доходи та витрати визнаються на основі принципу нарахування. Дохід від операцій факторингу формується як результат перевищення суми фактичних надходжень від боржників та визнаних судових нарахувань над собівартістю придбання відповідного пулу прав вимоги. Керуючись принципом достовірного представлення інформації та суттєвості, весь отриманий дохід відображається у складі інших операційних доходів. Витрати визнаються одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів у тому періоді, в якому вони були фактично понесені.

2.9. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток визначаються відповідно до МСБО 12 і складаються з поточного податку. Для небанківських фінансових установ встановлено ставку податку на прибуток у розмірі 25%, яка застосована при розрахунку податкових зобов'язань за звітний період.

2.10. Основні джерела невизначеності ключових оцінок та професійних суджень керівництва

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва використання професійних суджень, припущень та оцінок, які безпосередньо впливають на відображені суми активів, зобов'язань, розкриття умовних зобов'язань на дату балансу, а також суми доходів і витрат протягом звітного року. Ключові оцінки та пов'язані з ними припущення базуються на історичному досвіді Товариства, аналізі поточної юридичної практики

стягнення та інших факторах, які визнаються обґрунтованими за наявних обставин. Фактичні результати діяльності в майбутньому можуть відрізнятися від зазначених оцінок через високий рівень невизначеності операційного середовища в Україні.

Найбільш суттєві професійні судження та оцінки керівництва, що мають ключовий вплив на показники фінансової звітності, застосовуються за такими напрямками:

- Визначення моделі знецінення фінансових активів (МСФЗ 9): Оцінка очікуваних кредитних збитків (ECL) базується на розрахунку ймовірності дефолту боржників та рівня збитків у разі дефолту. Керівництво використовує власні професійні судження для інтеграції у матрицю знецінення макроекономічних прогнозів, впливу воєнного стану, тривалості претензійно-позовної роботи у судах та оцінки процесуальних ризиків виконавчого провадження.
- Оцінка строків корисного використання активів: Товариство переглядає строки та моделі корисного використання активів (зокрема, ліцензій та програмного забезпечення) наприкінці кожного звітного року. Судження щодо визнання ліцензій НБУ активами з невизначеним строком використання базується на їх безстроковому законодавчому статусі та намірах Товариства продовжувати діяльність у фінансовому секторі.
- Визначення суттєвості та укрупнення статей звітності: Керуючись концептуальною основою МСФЗ, керівництво застосовує критерії суттєвості для агрегування інформації в Балансі та Звіті про фінансові результати, щоб забезпечити баланс між деталізацією та зрозумілістю фінансових даних користувачам звітності.

3. ОЦІНКА СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Товариство використовує трирівневу ієрархію джерел вхідних даних для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів за МСФЗ 13.

Таблиця 2. Ієрархія справедливої вартості інструментів станом на 31.12.2025 року

Елемент фінансових інструментів	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього за балансом
Грошові кошти та їх еквіваленти	0	5 006	0	5 006
Фінансові активи (чистий портфель)	0	0	13 024	13 024
Поточні фінансові зобов'язання	0	1 341	0	1 341

Балансова вартість грошових коштів на рахунках у банках та поточної кредиторської заборгованості є прийнятним наближенням до їхньої справедливої вартості через короткостроковий характер обігу зазначених інструментів. Справедливу вартість придбаних пулів прав вимоги, які класифіковані як кредитно-знецінені, визначити достовірно неможливо через повну відсутність активного ринку для подібних дефолтних інструментів, тому на дату балансу їхня чиста вартість відображається за вирахуванням сформованого резерву ECL.

4. ДЕТАЛІЗАЦІЯ ПОКАЗНИКІВ БАЛАНСУ (ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

4.1. Нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2025 року первісна вартість необоротних активів становить 7 тис. грн. Зазначена сума включає ліцензійне програмне забезпечення та безстрокові ліцензії Національного банку України. Накопичена амортизація станом на 31.12.2025 р. становить 0 тис. грн у зв'язку з невизначеним строком корисного використання ліцензій.

На підставі Наказу про проведення інвентаризації та підсумкового Протоколу річної інвентаризації активів і зобов'язань від 31.12.2025 р. підтверджено повну відсутність на балансі власних матеріальних основних засобів та складських запасів, що повністю відповідає даним бухгалтерського обліку.

4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Усі грошові кошти перебувають у безготівковій формі на поточних рахунках у банківських установах України. Обмеження або обтяження щодо

використання коштів відсутні. Операції в іноземній валюті протягом року не здійснювалися.

Таблиця 3. Структура грошових коштів станом на 31.12.2025 року

Установа	Рахунок	Валюта	Сума, тис. грн
АТ «ПУМБ»	Поточний	Гривня	4 917
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	Поточний	Гривня	89
Залишок готівки в касі компанії	-	Гривня	0
Разом грошових коштів (рядок 1165)			5 006

4.3. Фінансові активи та сформований резерв ECL

Основним комерційним активом підприємства є факторинговий портфель придбаних прав вимоги, облікований у складі іншої поточної дебіторської заборгованості.

Таблиця 4. Стан обліку дебіторської заборгованості та резерву ECL станом на 31.12.2025 року

Показник	Рахунок обліку	Значення, тис. грн
Собівартість придбаного портфеля прав вимоги	Субрахунок 37712	19 272
Інша поточна дебіторська заборгованість та розрахунки	Рахунок 37	5 444
Сформований оціночний резерв кредитних збитків	Рахунок 38	(24 692)

Чиста дебіторська заборгованість у Балансі (рядок 1155)		13 024
--	--	---------------

Відповідно до внутрішніх розпоряджень керівництва та Протоколу інвентаризаційної комісії від 31.12.2025 р., сформований оціночний резерв ECL становить 24 692 тис. грн (або 24 691 713,58 грн в системі обліку), що дорівнює 1,7% від загального обсягу кредитного портфеля. Сформована сума визнана керівництвом достатньою, обґрунтованою та консервативною в умовах воєнного стану для перекриття ризиків неповернення коштів за результатами позовної роботи. Прямих списань заборгованості за рахунок капіталу протягом року не здійснювалось.

Таблиця 4а. Рух оціночного резерву очікуваних кредитних збитків (ECL) за фінансовими активами протягом 2025 року

Категорія портфеля активів	Резерв на 01.01.2025	Нараховано резерву за рік (витрати)	Використано / списано резерву	Резерв на 31.12.2025
Стадія 1 (Стандартні активи)	0	0	0	0
Стадія 2 (Активи з підвищеним ризиком)	0	0	0	0
Стадія 3 (Кредитно-знецінені активи)	0	24 692	0	24 692
Всього оціночного резерву	0	24 692	0	24 692

4.4. Власний капітал

Зареєстрований статутний капітал складає 15 000 тис. грн, сформований у повному обсязі грошовими коштами засновника.

Таблиця 5. Структура власного капіталу станом на 31.12.2025 року

Стаття капіталу	Код рядка	Сума, тис. грн
Зареєстрований (статутний) капітал	1400	15 000
Резервний капітал	1415	153
Нерозподілений прибуток	1420	1 543
Усього власного капіталу (рядок 1495)		16 696

За результатами звітного року сформовано чистий прибуток у розмірі 1 649 тис. грн. Здійснено планові відрахування до резервного капіталу в розмірі 5% від чистого прибутку (123 тис. грн) відповідно до вимог статутних документів підприємства. Загальний обсяг капіталу повністю забезпечує виконання нормативів регулятора.

Таблиця 5а. Зміни в елементах власного капіталу компанії за звітний період

Показник руху капіталу	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
Сальдо станом на 01.01.2025	15 000	30	4	15 034
Чистий прибуток за звітний період	0	0	1 663	1 663
Відрахування до резервного фонду	0	123	(123)	0

Виплата дивідендів учасникам	0	0	0	0
Сальдо станом на 31.12.2025	15 000	153	1 543	16 696

4.5. Поточні зобов'язання

Усі зобов'язання компанії мають короткостроковий характер із терміном виконання до 12 місяців та відображені за вартістю майбутнього погашення. Прострочена кредиторська заборгованість відсутня.

Таблиця 6. Склад поточних зобов'язань станом на 31.12.2025 року

Найменування зобов'язання	Код рядка Балансу	Сума, тис. грн
Розрахунки за товари, роботи, послуги	1615	497
Розрахунки з бюджетом з податку на прибуток	1621	550
Розрахунки зі страхування (нарахований ЄСВ)	1625	189
Розрахунки з оплати праці персоналу	1630	22
Поточна кредиторська заборгованість за авансами	1635	40
Поточні забезпечення (резерв відпусток) та інші зобов'язання	1660, 1690	43
Усього поточних зобов'язань та забезпечень (рядок 1695)		1 341

5. ДЕТАЛІЗАЦІЯ ПОКАЗНИКІВ ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Доходи та витрати згруповані за їхнім економічним характером та функціями.

Таблиця 7. Доходи та витрати Товариства за 2025 рік

Стаття фінансового результату	Код рядка Ф-2	Значення, тис. грн
Інші операційні доходи (результати факторингових операцій)	2120	101 034
Адміністративні витрати (утримання офісу, аутсорсинг, SaaS)	2130	(73 944)
Інші операційні витрати (рух оціночних резервів ECL)	2180	(24 891)
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	2290	2 199
Витрати з податку на прибуток (за ставкою 25%)	2300	(550)
Чистий фінансовий результат звітного періоду (прибуток)	2350	1 649

6. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА ПРУДЕНЦІЙНІ НОРМАТИВИ (МСФЗ 7)

Управління ризиками має першочергове значення для забезпечення фінансової стабільності та захисту чистих активів компанії в нестабільному операційному середовищі. Політика Товариства націлена на ідентифікацію, кількісну оцінку та мінімізацію потенційного негативного впливу ризиків. Найбільшу увагу керівництво приділяє кредитному та операційному ризикам.

6.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик є ключовим ризиком діяльності компанії та виникає у зв'язку з ймовірністю невиконання боржниками своїх договірних зобов'язань за викупленими пулами вимог.

З метою мінімізації кредитного ризику Товариство впровадило систему регулярного щоквартального моніторингу портфеля та претензійно-позовної роботи через залучений професійний юридичний аутсорсинг. Основним інструментом управління та покриття ризику є формування консервативного

оціночного резерву ECL відповідно до МСФЗ 9, який повністю покриває суму балансових ризиків. Концентрація кредитного ризику оцінюється керівництвом як контрольована та помірна в межах обраної бізнес-моделі.

Процедури управління та моніторингу концентрації кредитного ризику

Кредитний ризик Товариства розподіляється за масовим портфелем прав вимоги кінцевих позичальників, що виключає критичну залежність від окремого великого контрагента та забезпечує природну диверсифікацію активів. З метою контролю та зниження рівня кредитного ризику в Товаристві діє багаторівнева система внутрішнього моніторингу:

- Етап первісної оцінки пулу активів: При укладанні договорів факторингу та купівлі прав вимоги юридичний департамент та залучені експерти здійснюють ретельний правовий та фінансовий аналіз активів (due diligence), оцінюючи юридичну чистоту первинних документів, строки протрочення та потенційну ймовірність стягнення боргу.
- Етап операційного контролю: Щомісячно за допомогою інтегрованих баз даних автоматизованої операційно-реєстраційної системи **CRM Webolla** та внутрішніх реєстрів здійснюється аналіз фактичних надходжень від боржників та звірка з плановими показниками ефективності бізнес-моделі.
- Етап претензійно-позовної врегулювання: Управління дефолтними активами здійснюється шляхом диференційованого підходу. Пріоритет надається добровільному досудовому врегулюванню. У разі неможливості досягнення згоди, юридичний аутсорсинг забезпечує супровід справ через систему «Електронний суд», контроль за судовими засіданнями та подальшу взаємодію з органами Державної виконавчої служби та приватними виконавцями.
- Резервування ризиків: На підставі щоквартального аналізу результативності судових процесів та динаміки виконавчих проваджень, керівництво коригує внутрішні коефіцієнти ризику та забезпечує актуальність суми сформованого оціночного резерву ECL станом на кінець звітної періоду.

Концентрація кредитного ризику виникає тоді, коли група контрагентів здійснює аналогічні види діяльності, перебуває в одному географічному регіоні або володіє подібними економічними характеристиками, що призводить до однакового впливу зміни ринкових чи політичних умов на їхню здатність виконувати зобов'язання. Керівництво оцінює концентрацію кредитного ризику щодо факторингового портфеля як низьку та диверсифіковану, оскільки права вимоги належать великій кількості індивідуальних боржників (фізичних осіб), розподілених по всій території України. У зв'язку з цим, фінансовий стан Товариства не залежить суттєво від платоспроможності окремих великих клієнтів або

конкретних галузей економіки, що забезпечує високу стійкість бізнес-моделі під час дії воєнного стану.

6.2. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності пов'язаний із потенційними труднощами компанії при виконанні власних фінансових зобов'язань. Управління здійснюється шляхом операційного планування та прогнозування грошових потоків від операційної діяльності. З огляду на значний обсяг вільних грошових коштів у безготівковій формі на рахунках у банках за повної відсутності будь-яких зовнішніх запозичень, банківських кредитів, фінансової допомоги та довгострокових зобов'язань, ризик ліквідності визначено керівництвом як мінімальний. Компанія постійно підтримує достатній обсяг резервних коштів на поточних рахунках для забезпечення повної платоспроможності та негайного врегулювання будь-яких поточних операційних зобов'язань.

6.3. Ринкові ризики (валютний та відсотковий)

- Валютний ризик: протягом 2025 року Товариство не проводило комерційних операцій в іноземній валюті та не мало валютних залишків чи активів на звітні дати. Ризики, пов'язані зі зміною валютного курсу, повністю відсутні.
- Відсотковий ризик: Товариство не залучало протягом звітного періоду платні банківські кредити, фінансову допомогу чи позики зі змінними або фіксованими ставками, тому відсотковий ризик за зобов'язаннями відсутній.

6.4. Операційно-юридичний ризик

Операційний ризик мінімізується за рахунок високого рівня автоматизації бізнес-процесів у хмарному середовищі, дублювання та архівування інформації, використання надійних ІТ-систем та чіткого розмежування повноважень фахівців. Юридичний контроль спрямований на попередження порушень вимог нормативно-правових актів та регулярний аудит типових форм договорів і позовних заяв.

6.5. Інформація щодо дотримання пруденційних показників та нормативу левереджу

Відповідно до нормативно-правових вимог Національного банку України, Товариство забезпечує повне та стабільне дотримання встановлених

пруденційних вимог щодо достатності власного капіталу фінансової компанії та нормативу левереджу.

Затверджений регулятором норматив левереджу для небанківських фінансових установ в Україні розраховується як співвідношення власного капіталу компанії до її загальних зобов'язань. Даний норматив виступає ключовим інструментом контролю фінансового важеля, обмежуючи ризики надмірного залучення стороннього капіталу та забезпечуючи здатність установи покривати свої борги за рахунок чистих активів.

Станом на 31.12.2025 року значення нормативу левереджу Товариства відображає високий ступінь фінансової незалежності підприємства. Оскільки сукупний обсяг залученого капіталу та поточних зобов'язань Товариства є мінімальним порівняно із сумою власного статутного та резервного капіталу, фактичне значення показника з великим запасом перевищує встановлені нормативні ліміти регулятора, мінімізує капітальний тиск і підтверджує захищеність установи від кредитної залежності.

При встановленому мінімальному розмірі власного капіталу для відповідного типу ліцензій, фактичний обсяг власного капіталу компанії на дату балансу становить 16 696 тис. грн. Поточний рівень капіталізації повністю підтверджує високу фінансову стійкість установи, надійність обраної структури фінансування бізнес-моделі та її абсолютну спроможність довгостроково функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ПОВ'ЯЗАНИХ СТОРІН ТА ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Пов'язаними сторонами Товариства відповідно до МСБО 24 є засновник Сівек В.В. (власник 100% капіталу) та керівництво компанії в особі в.о. Генерального директора Сівека С.С..

Протягом звітного 2025 року між Товариством та засновниками комерційні операції, нарахування або виплати дивідендів, короткострокових чи довгострокових позик не здійснювалися. Заборгованість за зазначеними статтями станом на 31.12.2025 р. повністю відсутня.

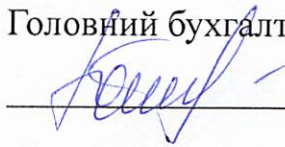
Відповідно до вимог МСБО 24 щодо розкриття інформації про провідний управлінський персонал, Товариство відображає виплати керівництву.

Керівник компанії виконує свої обов'язки на умовах сумісництва. Протягом звітного 2025 року сукупний обсяг нарахованої та сплаченої винагороди (заробітної плати) в.о. Генерального директора Сівеку С.С. за виконання адміністративних функцій склав 35 тис. грн. Зазначені витрати у повному обсязі включено до складу адміністративних витрат звітного періоду. Станом на 31.12.2025 р. поточна або прострочена заборгованість Товариства перед керівником повністю відсутня.

Відповідно до МСБО 10 «Події після періоду звітності», події, що відбулися після дати балансу (31 грудня 2025 року) та до дати офіційного затвердження фінансової звітності до випуску (03 лютого 2026 року), були детально проаналізовані керівництвом. Події, що вимагають обов'язкового коригування відображених сум активів і зобов'язань або такі, що свідчать про умови, які виникли після закінчення звітного періоду та є суттєвими для користувачів, у зазначений період відсутні.

в.о. Генерального директора Товариства Сівек С.С.

Головний бухгалтер Товариства

 Гончар Ю.Б.



Підприємство

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНТРАСТ КАПІТАЛ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

44559822

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

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	6 000	-	-	18	(177)	-	-	5 841
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	6 000	-	-	18	(177)	-	-	5 841
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	193	-	-	193
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	12	(12)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) 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	9 000	-	-	-	-	(9 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	9 000	-	9 000
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	9 000	-	-	12	181	-	-	9 193
Залишок на кінець року	4300	15 000	-	-	30	4	-	-	15 034

Керівник

Сівек Станіслав Сергійович

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]