

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«Фінансова компанія «ГЛОРІЯ ФІНАНС»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ.  
РАЗОМ ЗІ ЗВІТОМ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Зміст

Заява про відповідальність управлінського персоналу за підготовку та затвердження фінансової звітності.....	3
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	4
Баланс ( Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2025р. (форма 1).....	9
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік (форма 2).....	10
Звіт про рух грошових коштів ( за прямим методом) за 2025 рік (форма 3).....	11
Звіт про власний капітал за 2025 рік ( форма 4).....	12
Розкриття інформації (Примітки) до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року.....	13

## ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нижче наведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, що міститься в представленому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва і вказаних незалежних аудиторів, відносно фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЛОРІЯ ФІНАНС»**.

Керівництво **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЛОРІЯ ФІНАНС»** відповідає за підготовку фінансової звітності, що відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан підприємства на 31 грудня 2025 року, фінансові результати (звіт про сукупний дохід), рух грошових коштів, власний капітал, за рік, що минув на зазначену дату, та розкриття у примітках до річної фінансової звітності з викладенням облікової політики підприємства, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЛОРІЯ ФІНАНС»** несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- 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 в 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.

Фінансова звітність **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЛОРІЯ ФІНАНС»** за 2025 рік була затверджена 17 лютого 2026 року.

Директор

І.Ю. Світлична

Головний бухгалтер

І.А. Баранівська



## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

### Адресат

Учасникам та управлінському персоналу **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Фінансова компанія «ГЛОРИЯ ФІНАНС»** (ТОВ «ФК «ГЛОРИЯ ФІНАНС»)

Національному Банку України

Іншим користувачам фінансової звітності ТОВ «ФК «ГЛОРИЯ ФІНАНС»

### Думка

Незалежною аудиторською фірмою Приватним підприємством Аудиторською фірмою «ГОЛВ-АУДИТ» проведено аудит фінансової звітності загального призначення **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Фінансова компанія «ГЛОРИЯ ФІНАНС»**, (далі – Товариство), код ЄДРПОУ 46023778, місцезнаходження: 03039, м. Київ, вул. Голосіївська, 7, корпус 1, офіс 2510, станом на 31 грудня 2025р. та за рік, що закінчився на вказану дату і складається з:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2025р. (форма 1),
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025р. (форма 2),
- Звіту про рух грошових коштів ( за прямим методом) за 2025р. (форма 3),
- Звіту про власний капітал за 2025р. ( форма 4),
- Приміток до річної фінансової звітності за 2025 рік.

Фінансова звітність складена відповідно до концептуальної основи – Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі за текстом – МСФЗ).

На нашу думку, фінансова звітність **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Фінансова компанія «ГЛОРИЯ ФІНАНС»**, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025р., фінансові результати та рух грошових коштів Товариства за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до МСФЗ, чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-IV щодо складання фінансової звітності».

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 Підприємства 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.

### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на Примітки 2.6, 8.8 до фінансової звітності Товариства, в яких розкрито вплив військової агресії і вторгнення на територію України російської федерації та введення Указом Президента України № 64/2022 від 24.02.2022р. із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року в Україні воєнного стану.

Істотність впливу вище вказаної події на майбутню діяльність Товариства не може бути визначена управлінським персоналом на даний момент, враховуючи вкрай невизначену та мінливу ситуацію в період воєнного стану.

При складанні фінансової звітності за 2025 рік станом на 31.12.2025 р. управлінським персоналом Товариства здійснено оцінку результатів вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді. В теперішній час підприємство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Дана фінансова звітність не включає коригувань, які можуть мати місце в результаті вище наведеної невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Нашу думку не була модифікована з цього питання.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, що не є фінансовою звітністю. Інша інформація на дату цього звіту аудитора – відсутня.

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

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

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

Ми не виявили таких фактів, які необхідно було включати до цього звіту.

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженням ТОВ «ФК «ГЛОРИЯ ФІНАНС» за фінансову звітність**

Управлінський персонал 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.

Управлінський персонал несе відповідальність за нарахування та сплату податків, зборів та платежів до бюджету.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями **ТОВ «ФК «ГЛОРИЯ ФІНАНС»**, а саме: загальні збори учасників 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.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки,

оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

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

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності 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 повідомили керівництву **ТОВ «ФК «ГЛОРИЯ ФІНАНС»** 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 відповідних застережних заходів.

### **Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит**

Аудит фінансової звітності, що додається, та випуск звіту проведено Приватним підприємством Аудиторською фірмою «ГОЛВ-АУДИТ» (код за ЄДРПОУ 23401428), що діє на підставі включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які



мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 0880 (посилання <https://register.apob.org.ua/uk/search>).

Місцезнаходження аудиторської фірми (юридична адреса):  
54058 Україна м. Миколаїв вул. Лазурна, 16 б, кв. 19

Аудит проведено згідно Договору № 08/А/2026 від 09 лютого 2026 року.

Аудит розпочато 09 лютого 2026р. і закінчено 16 березня 2026 року.

Партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є **Тарканій Оксана Михайлівна**, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності розділ «Аудитори» 100891.

**Партнер завдання аудиту,**  
аудитор

**Оксана Тарканій**

**Директор ПП АФ «ГОЛВ-АУДИТ»**  
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів  
аудиторської діяльності 100942



**Людмила Гонтар**

16 березня 2026р.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Фінансова компанія "ГЛОРИЯ ФІНАНС"** Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ 2026 01 01  
 Територія **Голосіївський** за КАТОТТГ 1 UA80000000000126643  
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ 240  
 Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.** за КВЕД 64.99  
 Середня кількість працівників 2 1  
 Адреса, телефон **вулиця Голосіївська, буд. 7, корпус 1, оф. 2510, ГОЛОСІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 03039, УКРАЇНА** 0935954464

КОДИ		
2026	01	01
46023778		
UA800000000000126643		
240		
64.99		

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	30
первісна вартість	1001	-	30
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	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>-</b>	<b>30</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	3 038
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	-	3 038
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	-	3 039
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	-	3 069

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	3 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	44
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	-	3 044
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	12
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	9
розрахунками зі страхування	1625	-	2
розрахунками з оплати праці	1630	-	7
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	4
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	-	25
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість акцій та часток у пенсійному фонду	1800	-	-
Баланс	1900	-	3 069

Керівник

Світлична Інна Юрївна

Головний бухгалтер

Баранівська Ірина Анатоліївна

<sup>1</sup> Кодифікатор асоціації за видами статистичних одиниць та територій територіальних громад.

<sup>2</sup> Визначається в порядку статистичного контролю за державною статистикою, здійснюваному центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**"Фінансова компанія "ГЛОРІЯ ФІНАНС"**  
 (найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
 за СДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
46023778		

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	-	-
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	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	-	-
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	154	-
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	( 101 )	( - )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( - )	( - )
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	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	53	-
збиток	2195	( - )	( - )
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	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	53	-
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(9)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	44	-
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	44	-

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	24	-
Витрати на оплату праці	2505	45	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	10	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	22	-
Разом	2550	101	-

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Світлична Інна Юріївна

Баранівська Ірина Анатоліївна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Фінансова компанія  
"ГЛОРИЯ ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
46023778		

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	54	-
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	99	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 46 )	( - )
Праці	3105	( 25 )	( - )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 7 )	( - )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 7 )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 7 )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>68</b>	<b>-</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( 30 )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-30</b>	<b>-</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	3 000	-
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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>3 000</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>3 038</b>	<b>-</b>
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 038	-



Світлична Інна Юріївна

Баранівська Ірина Анатоліївна

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Фінансова компанія "ГЛОРИЯ ФІНАНС"** за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
46023778		

(найменування)

**Звіт про власний капітал**  
за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	44	-	-	44
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	3 000	-	-	-	-	(3 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	3 000	-	3 000
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>3 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 044</b>
Залишок на кінець року	4300	3 000	-	-	-	44	-	-	3 044

Керівник

Головний бухгалтер



Світлична Інна Юрївна

Баранівська Ірина Анатоліївна

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«Фінансова компанія «ГЛОРІЯ ФІНАНС»**

*КОД ЄДРПОУ 46023778, місцезнаходження: 03039, м. Київ, вул. Голосіївська, буд. 7,  
корп. 1, офіс 2510, тел +380935954464, адреса електронної пошти:  
GLORIA\_FINANCE@UKR.NET*

## Примітки

до річної фінансової звітності, що містять опис суттєвих облікових політик та інші необхідні роз'яснення ТОВ «Фінансова компанія «ГЛОРІЯ ФІНАНС» за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

### 1. Загальна інформація

ТОВ «Фінансова компанія «ГЛОРІЯ ФІНАНС» (далі — Товариство) є юридичною особою, зареєстрованою відповідно до законодавства України.

Дані про державну реєстрацію: дата державної реєстрації: 23.10.2025р.; дата запису: 23.10.2025р.; номер запису: 10006810200000698.

Основний КВЕД - 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. Товариство має намір отримати ліцензію НБУ на фінансову послугу ТОРГІВЛЯ ВАЛЮТНИМИ ЦІННОСТЯМИ В ГОТІВКОВІЙ ФОРМІ.

Юридична та фактична адреса Товариства: Україна, 03039, місто Київ, вул.Голосіївська, будинок 7, корпус 1, офіс 2510.

Директор Товариства – Світлична Інна Юріївна

Середня кількість працівників протягом звітного періоду — 1 особа.

Фінансова звітність складена за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Порівняльна інформація за 2024 рік не наводиться у зв'язку з тим, що державну реєстрацію Товариства було здійснено 23 жовтня 2025 року.

### 2. Загальна основа формування фінансової звітності

#### 2.1. Операційне та економічне середовище, в якому працює Товариство

Товариство здійснює свою діяльність в умовах підвищеної макроекономічної та регуляторної чутливості фінансового ринку України.

Слід зазначити, що Товариство функціонує в нестабільному середовищі та в умовах існування суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями, спричиненими військовою агресією російської федерації на території України, що спричинило глибоку економічну кризу, політичну нестабільність. На дату підготовки цієї фінансової звітності тривалість війни та воєнного стану залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги та важкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації значною мірою залежить від успішних зусиль ЗСУ у боротьбі з агресором, а також українського уряду і урядів іноземних фінансових партнерів України у підтримці економіки в період повномасштабної війни та подоланням її економічних наслідків.

Хоча управлінський персонал Товариства вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, за існуючими обставинами подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

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

## 2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2025 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

## 2.3. Нові і переглянуті МСФЗ та інтерпретації

При підготовці річної фінансової звітності за 2025 рік, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 01 січня 2025 року.

Нові та переглянуті стандарти МСФЗ, які видані, але ще не діють

Нижче наводяться стандарти та тлумачення, а також поправки до стандартів та тлумачень, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. Керівництво Товариства планує застосувати всі вищевказані стандарти у фінансовій звітності за відповідні періоди.

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ	Аналіз впливу
-------------------	--	--	--	---------------

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ	Аналіз впливу
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію»	Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів	1 січня 2026 року	Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року	Товариство не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Товариство не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками
Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7)	Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів	1 січня 2026 року	Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року	Товариство провело аналіз зазначених змін та дійшло висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, Товариство не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках
Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).	Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів	1 січня 2026 року	Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року	Товариство провело оцінку потенційного впливу змін та дійшло висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів
МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»	<p>Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:</p> <p>Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.</p> <p>Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.</p> <p>Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівняльності фінансової звітності між компаніями.</p> <p>Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.</p> <p>Посилення вимог щодо</p>	1 січня 2027 року	Товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року	<p>Впровадження МСФЗ 18 вплине на фінансову звітність Товариства, зокрема:</p> <p><b>необхідність перегляду облікової політики</b> з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.</p> <p><b>перекласифікація деяких елементів звітності</b>, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.</p> <p><b>розширення обсягу приміток</b> до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.</p> <p><b>збільшення обсягу підготовчої роботи</b>, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.</p> <p><b>вплив на прийняття рішень зацікавленими сторонами</b>, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.</p> <p>Товариство сформувало план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:</p> <p>визначення ключових областей, що</p>

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ	Аналіз впливу
	розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності			підлягають зміні, розробку оновленої структури фінансової звітності, навчання відповідального персоналу, тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування, Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»	Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії	1 січня 2027 року	Не застосовується, оскільки Товариство не підпадає під дію МСФЗ 19	Товариство не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації. У зв'язку з цим Товариство не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосованих стандартів.

## 2.4. Форми та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСФЗ, а саме:

- Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2025р.;
- Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2025 р.;
- Звіт про зміни у власному капіталі за 2025р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2025р.;

Примітки до річної фінансової звітності, що містять опис суттєвих облікових політик та інші необхідні роз'яснення за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

## 2.5. Функціональна та звітна валюта, округлення

Функціональною валютою Товариства та валютою подання фінансової звітності є українська гривня округлена до цілих тисяч, оскільки саме вона найбільшою мірою впливає на ціни, витрати та грошові потоки Товариства.

## 2.6. Припущення про безперервність діяльності

Одним із ключових питань в умовах воєнного стану є застосовність припущення про безперервність діяльності. Відповідно до пунктів 25 та 26 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» під час складання фінансової звітності суб'єкт господарювання має оцінювати здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі, тобто управлінський персонал враховує всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше протягом наступних 12 місяців від дати звітності, але не обмежуючись цим періодом.

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб, який багато разів продовжувався і наразі його продовжено.

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

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

## **2.7. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом для складання річної фінансової звітності є календарний рік, що триває з 1 січня по 31 грудня. Фінансова звітність складається за результатами 2025 року.

## **2.8. Суттєвість**

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Установлена межа суттєвості на Товаристві:

необоротних активів - 20000 грн.;

статей фінансової звітності – 5% валюти балансу грн.;

відображення в обліку переоцінки або зменшення корисності об'єктів основних засобів – відхилення залишкової вартості від їхньої справедливої вартості у розмірі 10 % такого відхилення.

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

Ця річна фінансова звітність затверджена до випуску 17 лютого 2026 року.

## **3. Суттєві положення облікової політики**

### **3.1. Основні засоби**

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року.

Межа суттєвості для основних засобів встановлюється на рівні 20000 грн.

Об'єкти, вартість яких є меншою за 20000,00 грн., не визнаються активами та списуються на витрати поточного періоду.

Основні засоби визнаються за первісною вартістю та обліковуються за моделлю собівартості, за мінусом накопиченого зносу та збитків від зменшення корисності.

Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активів.

### **3.2. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

-авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення);

-ліцензії;

-торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядається на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

### **3.3. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку та залишки на банківських рахунках у національній та іноземній валютах.

Еквіваленти грошових коштів — це короткострокові (до 3 місяців), ліквідні інвестиції з незначним ризиком коливань вартості.

Оцінка грошових коштів здійснюється за номінальною вартістю.

### **3.4. Операції в іноземній валюті**

Операції в іноземній валюті визнаються за офіційним курсом НБУ на дату здійснення операції.

Монетарні статті в іноземній валюті перераховуються за курсом НБУ на звітну дату.

Курсові різниці визнаються на нетто основі у складі прибутку або збитку звітного періоду.

### 3.5. Доходи

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 власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Доходи визнаються тоді, коли Товариство передає контроль над послугами клієнту та може достовірно оцінити суму винагороди.

Доходи та витрати відображаються щоденно на підставі первинних документів.

Для валютних операцій використовуються субрахунки:

711 — дохід від купівлі/продажу валюти,

942 — відповідні витрати,

714 — операційні курсові різниці (дохід),

945 — операційні курсові різниці (витрати).

Чистий результат визначається на нетто-основі.

Інші доходи визнаються у періоді їх виникнення.

### 3.6. Витрати

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором.).

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу 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 і 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.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і пропорціонального розподілу.

### 3.7. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Податок на прибуток включає поточний податок. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визнаються лише за наявності ймовірності отримання оподаткованого прибутку в майбутньому.

### 3.8. Фінансові інструменти

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання", МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Товариство визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у Звіті про фінансовий стан лише тоді, коли воно стає стороною договірних умов відповідного інструмента.

Безумовна дебіторська або кредиторська заборгованість визнається з моменту виникнення юридичного права отримати або зобов'язання сплатити грошові кошти.

Звичайні операції з купівлі чи продажу фінансових активів обліковуються за датою розрахунку. Актив визнається в обліку в день його фактичної поставки або оплати (дата T+n). Обраний метод застосовується до всіх фінансових активів та зобов'язань, що належать до однієї категорії.

Справедлива вартість при первісному визнанні, як правило, дорівнює ціні операції.

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі контрагентів та договорів, окрім операцій з обміну валют.

### 3.9. Справедлива вартість фінансових інструментів

Фінансовий інструмент — це контракт, який призводить до виникнення фінансового активу в одній сторони та фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншій.

До фінансових активів належать:  
грошові кошти та їх еквіваленти,  
дебіторська заборгованість,  
інші фінансові активи.

До фінансових зобов'язань належать:  
поточні та непоточні фінансові зобов'язання,  
фінансові гарантії,  
інші договірні зобов'язання.

Справедлива вартість визначається відповідно до МСФЗ 13 і є ціною обміну активу або погашення зобов'язання на звичайних ринкових умовах між незалежними, обізнаними сторонами.

Ієрархія справедливої вартості згідно з МСФЗ 13:

Рівень 1 — котирування на активних ринках щодо ідентичних активів чи зобов'язань.

Рівень 2 — інші спостережні ринкові дані.

Рівень 3 — не спостережні дані (використовуються, коли ринкової інформації немає).

### **3.10. Зменшення корисності фінансових активів**

Відповідно до МСФЗ 9 оцінка зменшення корисності здійснюється за моделлю очікуваних кредитних збитків.

Об'єктивні ознаки знецінення можуть включати:

прострочення платежів;

суттєві фінансові труднощі контрагента;

ймовірність банкрутства або реструктуризації;

негативні зміни економічного середовища, що впливають на здатність контрагента погашати борги.

Оцінка може виконуватися:

індивідуально (для значних або проблемних активів);

колективно (для груп активів з подібним ризиковим профілем).

Резерв створюється у розмірі очікуваних кредитних збитків, що зменшують балансову вартість активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою.

### **3.11. Резерв кредитних збитків**

Товариство створює резерв кредитних збитків за всіма видами кредитних операцій, включно з нарахованими відсотками, для покриття можливих фінансових втрат.

Розмір резерву визначається шляхом класифікації кожного елемента розрахункової бази до однієї з п'яти категорій ризику, що встановлюються на підставі професійного судження керівництва без урахування забезпечення.

### **3.12. Дебіторська та кредиторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо Товариство має безумовне право на отримання коштів, а сума може бути достовірно оцінена. Подальший облік здійснюється за МСФЗ 9 із застосуванням моделі очікуваних кредитних збитків.

Зобов'язання та заборгованості поділяються на:

поточні — до погашення протягом 12 місяців або в межах операційного циклу;

непоточні — усі інші.

Фінансові зобов'язання оцінюються згідно з МСБО 32 та МСФЗ 9 і включають зобов'язання, що повинні бути погашені грошовими коштами або іншим фінансовим активом.

Усі фінансові зобов'язання Товариство оцінює за амортизованою собівартістю, за винятком тих, що підлягають оцінці за справедливою вартістю згідно з МСФЗ 9.

Товариство щоквартально або щорічно здійснює оцінку справедливої вартості фінансових активів і зобов'язань відповідно до МСФЗ 13, використовуючи релевантні ринкові дані.

### **3.13. Статутний капітал**

Статутний капітал відображається за первинною вартістю.

Власний капітал поділяється на:

вкладений капітал — внески учасників;

накопичений капітал — нерозподілений прибуток та резерви.

### 3.14. Пов'язані сторони

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Перелік пов'язаних сторін формується Товариством відповідно до МСБО 24, з урахуванням економічної сутності відносин, а не лише юридичної форми.

Пов'язаними сторонами не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,

є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

Відповідно до МСБО 24 пов'язаними сторонами є учасники Товариства, керівний персонал Товариства, кінцеві бенефіціарні власники.

Товариство розкриває:

- характер взаємовідносин із пов'язаними сторонами;
- операції, що здійснювалися з ними;
- залишки заборгованості та зобов'язань на звітну дату;
- компенсації ключовому управлінському персоналу.

### 3.15. Виплати працівникам

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і непоточні, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Товариство визнає:

- зобов'язання — коли працівник надає послугу;
- витрати — коли споживається економічна вигода від цієї послуги.

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;

в) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

г) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

Заробітна плата виплачується не рідше двох разів на місяць, відповідно до законодавства.

### **3.16. Зобов'язання та забезпечення**

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства, класифікуються на непоточні (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка непоточної кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини непоточної кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці згідно методу зобов'язань (МСФЗ). Сума щомісячних зобов'язань визначається з огляду на кількість зароблених за місяць днів відпустки і середньоденну зарплату і здійснюється наступним чином:

Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечення.

Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення забезпечення, щомісячні відрахування до забезпечень визначаються на останній робочий день місяця.

Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:

-сума відрахування до забезпечень = (Фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів) x 2.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

### **3.17. Управління фінансовими ризиками**

Товариство визнає, що його діяльність пов'язана з фінансовими ризиками, які можуть впливати на величину чистих активів і результати роботи. Управління ризиками передбачає їх ідентифікацію, оцінку та застосування заходів мінімізації.

### 3.18. Події після дати балансу

Події після звітної дати класифікуються згідно з МСБО 10 на:

Коригуючі події — свідчать про обставини, що існували на кінець звітного періоду. Такі події відображаються у фінансовій звітності.

Некоригуючі події — виникають після звітної дати та не впливають на показники звітності, але розкриваються у примітках, якщо є суттєвими.

### 3.19. Зміна облікової політики

Облікова політика може бути змінена у разі, якщо:

- змінюються вимоги законодавства або МСФЗ;
- зміни дозволяють забезпечити більш точне та достовірне відображення операцій у звітності.

Товариство розкриває зміни в обліковій політиці у примітках до річної фінансової звітності відповідно до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки».

## 4. Основні припущення, оцінки та судження

Під час підготовки фінансової звітності керівництво застосовує професійні судження, оцінки та припущення відповідно до вимог МСФЗ і тлумачень Комітету з інтерпретацій МСФЗ (IFRIC).

Такі судження ґрунтуються на історичному досвіді, доступних даних та очікуваннях щодо майбутніх умов.

Фактичні результати можуть відрізнятись від оцінок через невизначеність та зміну економічного середовища.

Судження у випадках відсутності конкретного стандарту

Якщо до певної операції або події не існує спеціального МСФЗ, керівництво розробляє відповідну облікову політику, спираючись на такі джерела (в порядку пріоритетності):

Вимоги МСФЗ, які стосуються подібних або споріднених питань.

Принципи Концептуальної основи МСФЗ — визначення, критерії визнання та методи оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Додатково можуть враховуватися професійні матеріали, галузеві практики та стандарти інших регуляторів — за умови, що вони не суперечать МСФЗ.

## 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань 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	Ринковий	Офіційні курси НБУ

	номінальній вартості		
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

## 6. Операційні сегменти

Станом на звітну дату Товариство не здійснює діяльність з надання фінансових послуг та перебуває на етапі підготовки до отримання відповідної ліцензії.

Після отримання ліцензії Товариство планує здійснювати діяльність з обміну валют без виділення географічних регіонів.

З огляду на те, що фактична господарська діяльність не здійснюється, операційні сегменти не визначаються.

У разі розширення масштабів діяльності та за наявності підстав Товариство розкриватиме інформацію відповідно до вимог МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

## 7. Роз'яснення, деталізація та тлумачення показників звітності з їх описом і поясненням

### 7.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 31.12.2025 року в Товаристві відсутні основні засоби.

Нематеріальні активи Товариства станом на 31.12.2025р. складаються з:

<i>Найменування</i>	<i>Сума, тис.грн.</i>
Бухгалтерська програма Business Automation Software for Accounting.CORP	30
<b>Всього</b>	<b>30</b>

Згідно з пунктом 4. Користувацької угоди, вона діє протягом усього терміну експлуатації Користувачем ПРОГРАМНОГО ПРОДУКТУ та/або перебування у нього примірника ПРОГРАМНОГО ПРОДУКТУ. Відповідно амортизація на бухгалтерську програму не нараховується.

Згідно з МСБО 38 «Нематеріальні активи», нематеріальні активи (НМА) з невизначеним строком корисного використання не амортизуються (параграф 107 МСБО 38).

Ключові моменти щодо обліку:

- Відсутність амортизації: Оскільки строк неможливо достовірно визначити, амортизаційні відрахування не нараховуються.
- Тестування на знецінення: Згідно з IAS 36, перевірка проводиться щорічно або частіше, якщо існують ознаки знецінення.
- Перегляд строку: Якщо стає зрозуміло, що строк активу став визначеним, Товариство почне амортизувати актив. Вказане є зміною облікової оцінки (згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (параграф 104 МСБО 38).

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів станом на кінець дня 31.12.2025 року, оскільки програмний продукт придатний з моменту електронної реєстрації, яка відбулась 29.11.2025 року.

Первісна вартість нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю та які станом на кінець дня 31.12.2025 року продовжують експлуатуватися, у Товариства відсутні.

На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

## 7.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2025 року грошові кошти та їх еквіваленти є грошовими коштами на банківському вкладі «Овернайт»:

<i>Найменування</i>	<i>Сума, тис.грн.</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	3038
<b>Всього</b>	<b>3038</b>

Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.

Грошові кошти в касі - відсутні.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами за 12 місяців 2025 року відсутні.

## 7.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість розрахунками з нарахованих доходів представлена наступним чином:

<i>Найменування</i>	<i>Станом на 31.12.2025 р.</i>
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, тис.грн.	1
<b>Всього Дебіторської заборгованості, тис. грн.</b>	<b>1</b>

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів становить 1 тис. грн та обліковується за амортизованою собівартістю. Очікувані кредитні збитки відсутні, оскільки дебіторська заборгованість погашена наступного робочого дня, що йде після звітної дати.

Дебіторська заборгованість за строками погашення має наступний розподіл:

<i>Найменування</i>	<i>Всього на кінець періоду</i>	<i>Дебіторська заборгованість за строками погашення</i>		
		<i>до 3-х місяців</i>	<i>від 3 до 12 місяців</i>	<i>Більше 1-го року</i>
<b>31.12.2025 року</b>				
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, тис.грн.	1	1	-	-

## 7.4. Статутний капітал

Статутний капітал, зафіксований в установчих документах, відображається за первинною вартістю, сплаченої учасниками грошовими коштами 04.11.2025 року.

Станом на 31.12.2025 року Статутний капітал ТОВ «ФК «ГЛОРІЯ ФІНАНС» сформовано в розмірі 3 000 000 (три мільйони) грн. 00 коп., неоплачений капітал в балансі не обліковується.

Станом на кінець дня 31.12.2025р. Учасниками Товариства є:

Кисільов Віктор Володимирович, 19 лютого 1966 року народження, реєстраційний номер облікової картки 2415605451, володіє часткою у розмірі 2 730 000 (два мільйони сімсот тридцять тисяч ) грн.. 00 коп., що дорівнює 91 % від загального розміру статутного капіталу Товариства, та

та Бондар Олена Володимирівна, 11 липня 1969 року народження, реєстраційний номер облікової картки 2539421149, розмір внеску до статутного капіталу 270 000 (двісті сімдесят тисяч ) грн.. 00 коп., що дорівнює 9 % від загального розміру статутного капіталу Товариства.

**Інформація про структуру власності ТОВ «ФК «ГЛОРИЯ ФІНАНС» на 31.12.2025р.**

№	ПІБ фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Тип особи	Тип істотної участі	Інформація про особу	Опис взаємозв'язку особи з небанківською фінансовою установою
1	Громадянка України – Бондар Олена Володимирівна	ФО	П	РНОКПП 2539421149	Учасник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Фінансова компанія «ГЛОРИЯ ФІНАНС», частка в Статутному капіталі 9 %
2	Громадянин України – Кисільов Віктор Володимирович	ФО	П	РНОКПП 2415605451	Учасник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Фінансова компанія «ГЛОРИЯ ФІНАНС», частка в Статутному капіталі 91 % (бенефіціар)

**7.5. Поточні зобов'язання та забезпечення**

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (розділ «Класифікація зобов'язань як поточних та непоточних»), зобов'язання визнається непоточним у разі, якщо суб'єкт господарювання має безумовне право відстрочити його погашення на строк не менше ніж 12 місяців. Таке право повинно існувати станом на дату закінчення звітного періоду та бути чинним незалежно від намірів суб'єкта господарювання щодо його використання.

У Товариства всі зобов'язання на 31 грудня 2025 року класифікуються як поточні.

**Кредиторська заборгованість станом на 31.12.2025 р.**

Найменування статті	Станом на 31.12.2025
Розрахунками з бюджетом, тис. грн.	12
в тому числі з податку на прибуток, тис. грн.	9
Розрахунками зі страхування, тис. грн.	2
Розрахунками з оплати праці, тис. грн.	7
Поточні забезпечення (резерв відпусток), тис. грн.	4
<b>Разом:</b>	<b>25</b>

**Кредиторська заборгованість за строками погашення**

Найменування	Всього на кінець періоду	Кредиторська заборгованість за строками погашення		
		до 3-х місяців	від 3 до 12 місяців	Більше 1-го року
<b>31.12.2025 року</b>				
Розрахунками з бюджетом, тис. грн.	12	12	-	-
в тому числі податок на прибуток, тис. грн.	9	9	-	-

Розрахунками зі страхування, тис. грн.	2	2	-	-
Розрахунками з оплати праці, тис. грн.	7	7	-	-
Поточні забезпечення, тис. грн.	4	-	4	-

## 7.6. Доходи та витрати

Чистий дохід від реалізації послуг відсутній, так як Товариство має намір отримати ліцензію НБУ на фінансову послугу ТОРГІВЛЯ ВАЛЮТНИМИ ЦІННОСТЯМИ В ГОТІВКОВІЙ ФОРМІ.

### Деталізація інших операційних доходів Товариства за 2025 рік

<i>Найменування статті</i>	<i>Сума, тис.грн.</i>
Дохід від отримання безповоротної фінансової допомоги	99
Дохід від отриманих відсотків за банківським вкладом «Овернайт»	55
<b>Разом:</b>	<b>154</b>

Витрати Товариства за 2025 рік складаються з адміністративних витрат.

### Деталізація адміністративних витрат Товариства за 2025 рік

<i>Найменування статті</i>	<i>Сума, тис.грн.</i>
Витрати на оплату праці	45
Внески на соціальні заходи	10
Орендна плата	7
Консультаційні, інформаційні та інші послуги	13
Матеріальні затрати	24
Інші витрати	2
<b>Разом:</b>	<b>101</b>

## 7.7. Витрати з податку на прибуток

Товариство здійснює оподаткування на загальних підставах відповідно до вимог чинного законодавства України.

### Витрати Товариства з податку на прибуток за 2025 рік

<i>Найменування статті</i>	<i>Сума, тис.грн.</i>
Податок на прибуток	9
<b>Разом:</b>	<b>9</b>

Витрати Товариства з податку на прибуток сплачені у встановлений законодавством термін. Відстрочені податкові активи та зобов'язання у Товариства відсутні.

## 7.8. Деталізація статей звіту про рух грошових коштів за 2025 рік

Товариство розкриває окремі статті Звіту про рух грошових коштів за 2025 рік, які можуть дати більш детальну інформацію користувачам:

Рядок 3095 Інші надходження – надходження безповоротної фінансової допомоги від учасника в сумі 99 тис.грн.

Згідно з МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов’язання та рух грошових коштів суб’єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

За 2025 рік у Товариства відсутні угоди фінансування постачальників.

## 8. Розкриття іншої інформації

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

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	
	2025р.	2024р.	2025р.	2024р.	2025р.	2024р.	2025р.	2024р.
Дата оцінки	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, тис. грн.	-	-	-	-	1	-	1	-
Грошові кошти та їх еквіваленти, тис. грн.	3038	-	-	-	-	-	3038	-
Поточні зобов’язання і забезпечення, тис. грн.	-	-	-	-	25	-	25	-

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2024р.	Збільшення (зменшення)	Залишки станом на 31.12.2025р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, тис. грн.	-	+1	1

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024р.	31.12.2025р.	31.12.2024р.	31.12.2025р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, тис. грн.	-	1	-	1

Грошові кошти та їх еквіваленти, тис. грн.	-	3038	-	3038
Поточні зобов'язання і забезпечення, тис. грн.	-	25	-	25

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.

#### 8.4. Інформація про пов'язані сторони

У примітках до фінансової звітності за 2025 рік Товариство розкриває інформацію щодо потенційного впливу пов'язаних сторін на його фінансовий стан, а також щодо здійснених операцій та наявних залишків заборгованості, включно із зобов'язаннями між такими сторонами, відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Визначення пов'язаних сторін здійснюється з урахуванням не лише їх юридичної форми, але й характеру взаємовідносин між ними.

Товариством застосовується політика взаємовідносин із пов'язаними сторонами без використання спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними сторонами відображаються за принципом справедливої вартості на підставі договірних умов із урахуванням інтересів усіх сторін.

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операцій з учасниками Товариства та іншими пов'язаними сторонами, які виходили б за межі його звичайної господарської діяльності..

До пов'язаних сторін Товариства або операцій з ними за 2025 рік належали:  
фізична особа Кисільов В.В – учасник Товариства (бенефіціар);  
фізична особа Бондар О.В. – учасник Товариства;  
управлінський персонал Світлична І.Ю. – директор.

##### Операції з пов'язаними сторонами за 2025 рік

Пов'язана сторона	Пов'язаність	Характер операцій	Сума операцій 2025р., тис.грн.	Дебіторська заборгованість на 31.12.25р., тис.грн.	Кредиторська заборгованість на 31.12.25р., тис.грн.
Кисільов В.В.	Учасник Товариства, частка 91% (бенефіціар)	Надана безповоротна фінансова допомога	99	-	-
		Внесок грошовими коштами до статутного капіталу	2 730	-	-
Бондар О.В.	Учасник Товариства, частка 9%	Внесок грошовими коштами до статутного капіталу	270	-	-
Управлінський персонал	Директор	Нарахована заробітна плата	42	-	7

#### 8.5. Умовні зобов'язання з оподаткування

У зв'язку з наявністю в податковому законодавстві України норм, що допускають неоднозначне тлумачення, а також з урахуванням практики їх застосування в умовах нестабільного економічного середовища, за якої контролюючі органи можуть по-різному трактувати окремі аспекти господарської діяльності, існує ймовірність виникнення

додаткових податкових зобов'язань, штрафних санкцій та пені у разі оскарження податковими органами тлумачень, застосованих керівництвом Товариства.

Зазначена невизначеність може мати вплив на оцінку фінансових інструментів, розмір втрат і резервів під знецінення, а також на рівень ринкових цін за здійсненими операціями. Водночас, за оцінкою керівництва, Товариством своєчасно та в повному обсязі сплачені всі податкові зобов'язання, у зв'язку з чим резерви під можливі податкові зобов'язання у фінансовій звітності не створювалися.

## **8.6. Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства здійснюється в умовах впливу фінансових та нефінансових ризиків, а вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може зазнавати суттєвих коливань унаслідок дії як об'єктивних, так і суб'єктивних факторів, характер та напрям впливу яких не завжди можуть бути достовірно передбачені.

До основних ризиків, яким піддається Товариство, належать кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик, у свою чергу, охоплює валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Система управління ризиками ґрунтується на ідентифікації джерел виникнення ризиків, оцінці ймовірності та потенційного впливу таких ризиків на фінансовий стан і вартість чистих активів Товариства, а також на застосуванні відповідних заходів щодо їх мінімізації та контролю.

### ***Кредитний ризик***

Кредитний ризик — це ризик фінансових втрат Товариства у разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Основним джерелом кредитного ризику для Товариства є дебіторська заборгованість та кошти, розміщені на рахунках у банківських установах.

Кредитний ризик управляється шляхом співпраці з фінансово надійними контрагентами, постійного моніторингу стану розрахунків та обмеження концентрації ризику за окремими контрагентами.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів 3038 тис. грн. в АТ «ТАСКОМБАНК» були враховані, в першу чергу, дані НБУ, а також інформація рейтингових агентств.

25 серпня 2025 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» оголосило про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу АТ «ТАСКОМБАНК», а також кредитних рейтингів випусків іменних відсоткових незабезпечених облігацій АТ «ТАСКОМБАНК» (серій I, J) на загальну суму 200 млн. грн. на рівні uaAAA. Прогноз рейтингів – стабільний. Агентство також підтвердило рейтинг надійності вкладів (депозитів) Банку на рівні «5» (найвища надійність). Для проведення процедури оновлення кредитних рейтингів та рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) агентство використовувало фінансову звітність АТ «ТАСКОМБАНК» за 2023-2024 рр. та I півріччя 2025 року, а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу. Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується НАЙВИЩОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року. Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) на рівні «5» (найвища надійність) означає, що Банк надійний, мінімально чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних факторів. Імовірність виникнення проблем зі своєчасним поверненням вкладів дуже низька (<https://www.credit-rating.ua/ua/events/press-releases/16026/>).

### ***Ринковий ризик***

### ***Валютний ризик і аналіз чутливості***

Валютний ризик виникає внаслідок можливих коливань валютних курсів, що впливають на вартість фінансових активів та зобов'язань, номінованих в іноземній валюті. В Товариства на звітну дату відсутні активи та зобов'язання в іноземній валюті.

#### **Відсотковий ризик**

Відсотковий ризик пов'язаний із можливими змінами ринкових відсоткових ставок, які можуть впливати на фінансові результати Товариства. Станом на звітну дату Товариство не має суттєвих фінансових інструментів зі змінною відсотковою ставкою, у зв'язку з чим вплив відсоткового ризику оцінюється як незначний.

#### **Інший ціновий ризик**

Інший ціновий ризик пов'язаний зі змінами ринкових цін на фінансові інструменти. Станом на звітну дату Товариство не здійснює операцій з фінансовими інструментами, вартість яких суттєво залежить від коливань ринкових цін, у зв'язку з чим зазначений ризик є мінімальним.

#### **Ризик ліквідності та аналіз строковості зобов'язань**

Ризик ліквідності — це ризик того, що Товариство не зможе своєчасно виконати свої фінансові зобов'язання у міру настання строків їх погашення.

Управління ризиком ліквідності здійснюється шляхом планування грошових потоків, контролю рівня ліквідних активів та підтримання достатнього обсягу грошових коштів для покриття поточних зобов'язань.

Станом на звітну дату фінансові зобов'язання Товариства є короткостроковими та підлягають погашенню протягом 12 місяців. Керівництво вважає, що наявні грошові кошти та очікувані надходження є достатніми для виконання зобов'язань у встановлені строки.

#### **Зобов'язання за строками погашення**

Найменування	Всього на кінець періоду	Кредиторська заборгованість за строками погашення		
		до 3-х місяців	від 3 до 12 місяців	Більше 1-го року
<b>31.12.2025 року</b>				
Розрахунками з бюджетом, тис. грн.	12	12	-	-
в тому числі податок на прибуток, тис. грн.	9	9	-	-
Розрахунками зі страхування, тис. грн.	2	2	-	-
Розрахунками з оплати праці, тис. грн.	7	7	-	-
Поточні забезпечення, тис. грн.	4	-	4	-

#### **Показники фінансового стану Товариства**

	1. Показники ліквідності	нормативне значення	31.12.25 р.
коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	$\frac{\text{підсумок розділу II активу} - \text{рядок 1100} + \text{1110}}{\text{підсумок розділу III пасиву}}$	не менш 0,5	121,6
коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	$\frac{\text{рядок 1120} + \text{1125} + \text{1160} + \text{рядок 1165}}{\text{підсумок розділу III пасиву}}$	не менш 0,2	121,5
	<b>2. Показники фінансової стійкості</b>		
коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	$\frac{\text{підсумок розділу I пасиву}}{\text{валюта балансу (рядок 1900)}}$	не менш 0,1	1,0

коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів (власного капіталу) (КЗВ)	Валюта балансу (рядок 1900)/ підсумок розділу I пасиву	не більш 1,0	1,0
--	---	--------------	-----

Аналіз розрахованих показників дає підстави оцінити фінансове становище Товариства станом на 31.12.2025 р. як загалом стабільне. Поточні значення свідчать про належний рівень абсолютної та загальної ліквідності, а також підтверджують фінансову стійкість компанії та здатність забезпечувати зобов'язання власним капіталом.

## 8.7. Управління капіталом

Товариство розглядає капітал як стратегічний ресурс, управління яким поєднує вибір оптимальних джерел фінансування та контроль за ефективністю їх залучення. Управлінський персонал щорічно аналізує структуру та вартість капіталу, що дозволяє оперативно коригувати фінансову стратегію відповідно до ринкових тенденцій.

Ключові орієнтири:

Підтримка статусу безперервно діючого підприємства.

Баланс між ризиками та рівнем прибутковості для учасників.

Суворе дотримання вимог чинного законодавства та регуляторів.

Обсяг капіталу, що підлягає управлінню, відповідає його балансовій вартості.

**Станом на 31.12.2025р. власний капітал Товариства має наступну структуру:**

Назва, тис. грн.	на 31.12.2025р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	3 000
Нерозподілений прибуток	44
Усього власного капіталу	3044

## 8.8. Події після Балансу

Згідно із Законом України від 14.01.2026 р. № 4757-IX, яким затверджено відповідний Указ Президента, воєнний стан в Україні продовжено на 90 діб. Новий термін дії встановлено з 05:30 3 лютого до 4 травня 2026 року включно.

Повномасштабне вторгнення Російської Федерації спричинило глибокі деструктивні зміни в усіх сферах життєдіяльності країни. Динамічність воєнної ситуації вимагає від суб'єктів господарювання регулярного перегляду бухгалтерських оцінок, моделей та підходів задля забезпечення достовірності фінансової звітності. Водночас Товариство підтверджує відсутність залежності від ринків РФ чи Білорусі, не володіє активами на окупованих територіях або в зонах бойових дій та не має ділових зв'язків із підсанкційними особами.

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

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

Директор

ТОВ «ФК «ГЛОРІЯ ФІНАНС»

Інна СВІТЛИЧНА

Головний бухгалтер



Ірина БАРАНІВСЬКА





Пронумеровано та пронумеровано

аркуші

Директор ПП АФ «ГОЛІВ-АУДИТ»

Гонтар, Д.В.

