



**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
щодо річної фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УПР-ФІНАНС»  
код за ЄДРПОУ 36980202  
станом на 31.12.2025 р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою  
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»  
2026 р.

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

*Учасникам та керівництву  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«УПР-ФІНАНС»*

*Офісу Національної комісії з цінних  
паперів та фондового ринку (далі – Комісія)*

### **ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

#### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УПР-ФІНАНС» (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 р., звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат, звіту про рух грошових коштів, прямий метод, звіту про зміни у власному капіталі, за рік, що закінчився на вказану дату, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі (XBRL).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, опублікованих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до 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 Примітку «Економічне середовище, в якому Компанія функціонує» та Примітку «Розкриття інформації про безперервність діяльності» у фінансовій звітності, у яких зазначено, що діяльність Товариства здійснюється в умовах триваючої військової агресії російської федерації проти України та дії воєнного стану, що супроводжується значною економічною та фінансовою невизначеністю. Як зазначено в Примітці «Розкриття інформації про безперервність діяльності», існує суттєва невизначеність, пов'язана з подальшим розвитком військових дій на території України та їх потенційним впливом на економічне середовище, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, Товариство не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

### **Інші питання**

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим аудитором – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ВІД ТА КО», який 31 січня 2025 року висловив немодифіковану думку.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, оприлюднених РМСБО, та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності 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, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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



## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

*На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:*

**Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер**

Звіт про управління Товариством не складається та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УПР-ФІНАНС» не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

*Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555 (зі змінами)), повідомляємо наступне:*

**Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності юридичної особи, учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків, наявної у такої особи станом на дату підготовки нашого звіту**

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структура власності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УПР-ФІНАНС» станом на дату нашого звіту відповідає Положенню про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованому в міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639. Так, відповідно до даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань кінцевими бенефіціарними власниками Товариства на дату нашого звіту є громадянин України Пехота Павло Миколайович, який здійснює прямий вирішальний вплив на Товариство.

**Інформація про те, чи є учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків контролером/учасником небанківської фінансової групи**

Ні

**Інформація про те, чи є учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків підприємством, що становить суспільний інтерес**

Ні

**Інформація про наявність в учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми та місцезнаходження**

Материнські/дочірні компанії у суб'єкта господарювання ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УПР-ФІНАНС» – відсутні.

## Інформація про факти наявності зв'язків з іноземними державами зони ризику протягом звітного періоду


Під час аудиту нами не встановлено фактів наявності зв'язків з іноземними державами зони ризику протягом звітного періоду

## Інформація про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит»»
Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	23504528
Юридична адреса	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.26, кв.310 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.26, кв.310)
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.10А, корп.2, кв.43 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43)
Інформація про реєстрацію у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1037
Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.mila-audit.com.ua
Дата та номер договору на проведення аудиту	Договір № 13/02/26 від 19.02.2026 р.
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	19 лютого 2026 року, 22 квітня 2026 року
Обов'язковий аудит фінансової звітності	Так
Завдання з надання обґрунтованої впевненості	Ні

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного

аудитора, є  
(Реєстровий номер у Реєстрі 101242)

 Щеглюк Світлана Юріївна

Директор аудиторської фірми  
ТОВ «Аудиторська фірма  
«Міла-аудит»  
(Реєстровий номер у Реєстрі 101236)



Гавриловська Людмила Миколаївна

22 квітня 2026 р.

Фінансова звітність за МСФЗ  
за рік, що закінчився 31 грудня  
2025 року

Суб'єкт господарювання: Товариство з обмеженою відповідальністю  
"УПР-Фінанс"

Ідентифікатор суб'єкта господарювання 36980202

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
ISA700	104000-2	Звіт незалежного аудитора
IAS1	110000	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	210000	Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
IAS1	310000	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
IAS1	410000	Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування
IAS7	510000	Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
IAS1	610000	Звіт про зміни у власному капіталі
IAS1	800100	Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
IAS1	800200	Примітки - Аналіз доходів та витрат
IAS1	800500	Примітки - Перелік приміток
IAS1	800610	Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику
IAS1	810000	Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ



IAS8	811000	Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки
IAS10	815000	Примітки - Події після звітного періоду
IAS24	818000	Примітки - Пов'язана сторона
IFRS13	823000-1	Примітки - Оцінка справедливої вартості активів
IAS12	835110	Примітки - Податки на прибуток
IAS1	880000	Примітки - Додаткова інформація



[064000-2] Звіт незалежного аудитора

#### Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА "МІЛА-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності	23504528
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1037
Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ 3 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	<a href="https://www.auditvid.com">https://www.auditvid.com</a>
Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності	10.04.2025 №3/КЯ
Номер та дата договору на проведення аудиту	№ 13/02/26 від 19 лютого 2026 року
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01 січня 2025 року - 31 грудня 2025 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	19 лютого 2026 року - 22 квітня 2026 року
Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності	90000,00 грн.
Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності	У межах виконання завдання з аудиту аудитор оцінив повноту та точність позначення показників згідно з вимогами таксономії, переконався у відсутності суттєвих розбіжностей між XBRL-файлом та фінансовою інформацією, перевіреною відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Разом з тим технічне формування, кодування та подання XBRL-файла до НКЦПФР є відповідальністю керівництва ТОВ "УПР-ФІНАНС", тоді як роль аудитора обмежується перевіркою узгодженості



**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
щодо річної фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УПР-ФІНАНС»  
код за ЄДРПОУ 36980202  
станом на 31.12.2025 р.**

Належний адресат:

*Учасникам та керівництву*

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
"УПР-ФІНАНС"

*Офісу Національної комісії з цінних  
паперів та фондового ринку (далі - Комісія)*

**ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УПР-ФІНАНС" (далі - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 р., звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат, звіту про рух грошових коштів, прямий метод, звіту про зміни у власному капіталі, за рік, що закінчився на вказану дату, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі (XBRL).

На нашу думку, фінансова звітність, що подається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, опублікованих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

**Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до 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 Примітку "Економічне середовище, в якому Компанія функціонує" та Примітку "Розкриття інформації про безперервність діяльності" у фінансовій звітності, у яких зазначено, що діяльність Товариства здійснюється в умовах триваючої військової агресії російської федерації проти України та дії воєнного стану, що супроводжується значною економічною та фінансовою невизначеністю. Як зазначено в Примітці "Розкриття інформації про безперервність діяльності", існує суттєва невизначеність, пов'язана з подальшим розвитком військових дій на території України та їх потенційним впливом на економічне середовище, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, Товариство не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

**Інші питання**

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим аудитором – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ-ВІД ТА КО", який 31 січня 2025 року висловив немодифіковану думку.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, оприлюднених РМСБО, та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності 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, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

**Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

#### ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ

##### ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі - Закон № 2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

**Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер**

Звіт про управління Товариством не складається та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УПР-ФІНАНС" не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555 (зі змінами)), повідомляємо наступне:

**Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності юридичної особи, учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків, наявної у такої особи станом на дату підготовки нашого звіту**

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структура власності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УПР-ФІНАНС" станом на дату нашого звіту відповідає Положенню про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованому в міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639. Так, відповідно до даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань кінцевими бенефіціарними власниками Товариства на дату нашого звіту є громадянин України Пехота Павло Миколайович, який здійснює прямий вирішальний вплив на Товариство.

**Інформація про те, чи є учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків контролером/учасником небанківської фінансової групи**

Ні

**Інформація про те, чи є учасник ринків капіталу та організованих товарних ринків підприємством, що становить суспільний інтерес**

Ні

**Інформація про наявність в учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми та місцезнаходження**

Материнські/дочірні компанії у суб'єкта господарювання ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УПР-ФІНАНС" - відсутні.

**Інформація про факти наявності зв'язків з іноземними державами зони ризику протягом звітного періоду**

Під час аудиту нами не встановлено фактів наявності зв'язків з іноземними державами зони ризику протягом звітного періоду

## Інформація про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Міла-аудит""
Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	23504528
Юридична адреса	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.26, кв.310 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.26, кв.310)
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.10А, корп.2, кв.43 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43)
Інформація про реєстрацію у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1037
Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.mila-audit.com.ua
Дата та номер договору на проведення аудиту	Договір № 13/02/26 від 19.02.2026 р.
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	19 лютого 2026 року, 22 квітня 2026 року
Обов'язковий аудит фінансової	Так



звітності	
Завдання з надання обґрунтованої впевненості	Ні

Підписи, дата та адреси

ПІБ ключового партнера з аудиту

Щеглюк Світлана  
Юріївна

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

ТОВ «Аудиторська  
фірма  
«Міла-аудит»

Дата аудиторського звіту

2026-04-22

Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності

04210, м. Київ,  
пр.-т Володимира  
Івасюка,  
буд.10А, корп.2,  
кв.43

0100301 Загальна інформація про фінансову звітність

#### Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

— ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УПР-ФІНАНС" (далі – Компанія або Товариство) було створене в 2010 році.

Компанія зареєстрована в Україні та є резидентом.

Основна діяльність компанії – депозитарна діяльність на ринку цінних паперах.

Компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, зазначених нижче:

Ліцензія серії АЕ № 263297, професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність депозитарної установи, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку згідно рішення № 1781 від 10.09.2013р., дата видачі ліцензії – 10.09.2013р., строк дії ліцензії з 12.09.2013р. необмежений.

Станом на 31.12.2025 в Компанії працювало 4 працівника, на 31.12.2024 – 4 працівника.

Юридична адреса Компанії – 03143, Україна, м. Київ, вулиця Метрологічна, будинок 14-Б офіс №507.

Керівництво Компанією здійснюється засновником з дати заснування Компанії:

Посада	Прізвище, Ім'я, По-батькові
Генеральний директор	Кришталь Олександр Володимирович

Інформація, що підлягає розкриттю згідно з МСФЗ, розмішена на офіційному сайті Компанії  
<https://www.upr.org.ua/reports.html>

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

Товариство з обмеженою  
відповідальністю "УПР-  
Фінанс"

Ідентифікаційний код юридичної особи

36980202

Сайт компанії

<https://www.upr.org.ua>

Опис характеру фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно 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 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, офіційно оприлюдненій станом на 01 січня 2025 року 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 протирічать вимогам МСФЗ.

Дата кінця звітного періоду

2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Період, що закінчується 31 грудня 2025 року

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

## 1.0010: Звіт про фінансовий стан, поточні неопоточні

тис. грн

	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
--	----------	----------------------------	-----------------------------	---------------------------------

### Активи

#### Непоточні активи

Основні засоби	110	51	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		3	
Інші непоточні фінансові активи	284	240	
<b>Загальна сума непоточних активів</b>	<b>394</b>	<b>294</b>	

#### Поточні активи

Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	4,081	4,201	
Поточні фінансові інвестиції	267	267	
Промовні кошти та їх еквіваленти	28,824	26,361	
<b>Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам</b>	<b>33,172</b>	<b>30,829</b>	
<b>Загальна сума поточних активів</b>	<b>33,172</b>	<b>30,829</b>	
<b>Загальна сума активів</b>	<b>33,566</b>	<b>31,123</b>	



тис. грн

	Примітка	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду	На початок попереднього періоду
--	----------	-----------------------------	------------------------------	---------------------------------

**Власний капітал та зобов'язання****Власний капітал**

Статутний капітал		7,000	7,000	
Нерозподілений прибуток		647	300	
Інші резерви		51	7	
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>7,698</b>	<b>7,307</b>	

**Зобов'язання****Непоточні зобов'язання****Непоточне забезпечення**

<b>Загальна сума непоточних забезпечень</b>			0	
---------------------------------------------	--	--	---	--

<b>Загальна сума непоточних зобов'язань</b>			0	
---------------------------------------------	--	--	---	--

**Поточні зобов'язання****Поточні забезпечення**

Поточні забезпечення на винагороди працівникам		379	377	
------------------------------------------------	--	-----	-----	--

<b>Загальна сума поточних забезпечень</b>		<b>379</b>	<b>377</b>	
-------------------------------------------	--	------------	------------	--

Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		253	17	
---------------------------------------------------------	--	-----	----	--

Поточні податкові зобов'язання, поточні		156	153	
-----------------------------------------	--	-----	-----	--

Інші поточні фінансові зобов'язання		25,080	23,269	
-------------------------------------	--	--------	--------	--

<b>Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу</b>		<b>25,868</b>	<b>23,816</b>	
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	---------------	---------------	--

<b>Загальна сума поточних зобов'язань</b>		<b>25,868</b>	<b>23,816</b>	
-------------------------------------------	--	---------------	---------------	--

<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>25,868</b>	<b>23,816</b>	
----------------------------------	--	---------------	---------------	--

<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>33,566</b>	<b>31,123</b>	
-------------------------------------------------------	--	---------------	---------------	--

Звіт про фінансові результати за звітний період

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
--	-------------------------	-----------------------------

**Прибуток або збиток****Прибуток (збиток)**

Дохід від звичайної діяльності	1,905	1,439
--------------------------------	-------	-------

Собівартість реалізації	(1,864)	(1,436)
-------------------------	---------	---------

<b>Валовий прибуток</b>	<b>41</b>	<b>3</b>
-------------------------	-----------	----------

Інші доходи	1,722	1,722
-------------	-------	-------

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Адміністративні витрати	(3,138)	(2,838)
Інші витрати	(1,726)	(1,737)
Інші прибутки (збитки)		(299)
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>	<b>(3,101)</b>	<b>(3,149)</b>
Фінансові доходи	4,016	4,337
Фінансові витрати	(292)	(336)
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>	<b>623</b>	<b>852</b>
Податкові доходи (витрати)	(156)	(153)
<b>Прибуток (збиток) від діяльності, що триває</b>	<b>467</b>	<b>699</b>
<b>Прибуток (збиток)</b>	<b>467</b>	<b>699</b>

Інший сукупний дохід, компоненти якого сукупного доходу підприємства не оподатковуються

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Прибуток (збиток)</b>	<b>467</b>	<b>699</b>
<b>Інший сукупний дохід</b>		
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування	44	(65)
Інший сукупний дохід, після оподаткування, фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	44	(65)
Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які виключено з прибутку або збитку		
Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування, які виключено з прибутку або збитку		
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	44	(65)
Загальна сума іншого сукупного доходу	44	(65)
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	<b>511</b>	<b>634</b>

тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>		
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Надходження від продажу товарів та надання послуг	1,856	1,414
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	3,737	21
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Виплати постачальникам за товари та послуги	(3,251)	(3,829)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(1,125)	(1,079)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(2,291)	(400)
<b>Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності</b>	<b>(1,074)</b>	<b>(3,873)</b>
Повернення податків на прибуток (сплата)	(153)	(111)
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>	<b>(1,227)</b>	<b>(3,984)</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>		
Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання		(165)
Придбання основних засобів	(103)	(56)
Дивіденди отримані	23	2
Проценти отримані	3,878	4,210
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>	<b>3,798</b>	<b>3,991</b>
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>		
Дивіденди сплачені	(108)	(682)
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>	<b>(108)</b>	<b>(682)</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>	<b>2,463</b>	<b>(675)</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу</b>	<b>2,463</b>	<b>(675)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	26,361	27,036
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	28,824	26,361

(610000) Звіт про зміни у власному капіталі

Поточний звітний період	Примітки				
		Статутний капітал			
			Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Накопичений інший сукупний дохід	Інші резерви

Звіт про зміни у власному капіталі

Власний капітал на початок періоду	7,000	7	12	7
Зміни у власному капіталі				
Сукупний дохід				
Прибуток (збиток)				
Інший сукупний дохід		44	44	44
Загальна сума сукупного доходу		44	44	44
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками				
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу		44	44	44
Власний капітал на кінець періоду	7,000	51	56	51

Порівняльний звітний період	Примітки				
		Статутний капітал			
			Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Накопичений інший сукупний дохід	Інші резерви

Звіт про зміни у власному капіталі

Власний капітал на початок періоду	7,000	72	77	72
Зміни у власному капіталі				
Сукупний дохід				



Прибуток (збиток)			
Інший сукупний дохід	(65)	(65)	(65)
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	<b>(65)</b>	<b>(65)</b>	<b>(65)</b>
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками			
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	<b>(65)</b>	<b>(65)</b>	<b>(65)</b>

Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу

тис. грн		
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
<b>Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу</b>		
<b>Основні засоби</b>		
Машини	110	51
<b>Транспортні засоби</b>		
Загальна сума основних засобів	110	51
<b>Класи нематеріальних активів та гудвілу</b>		
<b>Нематеріальні активи за винятком гудвілу</b>		
Інші нематеріальні активи		3
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	0	3
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	0	3
<b>Різні непоточні активи</b>		
Непоточні інвестиції за винятком інвестицій, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	284	240
<b>Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість</b>		
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	81	38
Поточна дебіторська заборгованість пов'язаних сторін	3,887	3,908
<b>Поточні попередні платежі та поточний нарахований дохід за винятком поточних договірних активів</b>		
<b>Поточні попередні платежі</b>		
Поточні аванси постачальникам	76	62
Загальна сума попередніх платежів	76	62
Поточний нарахований дохід за винятком поточних договірних активів	37	193
Загальна сума поточних попередніх платежів та поточного нарахованого доходу за винятком поточних договірних активів	113	255
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	4,081	4,201

тис. грн

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
<b>Категорії непоточних фінансових активів</b>		
<b>Непоточні фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>		
Непоточні фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	284	240
Загальна сума непоточних фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	284	240
Загальна сума непоточних фінансових активів	284	240
<b>Категорії поточних фінансових активів</b>		
<b>Поточні фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>		
Поточні фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	267	267
Загальна сума поточних фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	267	267
Загальна сума поточних фінансових активів	267	267
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>		
<b>Грошові кошти</b>		
Залишки на рахунках в банках	519	56
Загальна сума грошових коштів	519	56
<b>Еквіваленти грошових коштів</b>		
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	28,305	26,305
Загальна сума грошових еквівалентів	28,305	26,305
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	28,824	26,361
<b>Класи інших забезпечень</b>		
<b>Інше забезпечення</b>		
Загальна сума інших забезпечень	0	0
<b>Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість</b>		
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	253	17
Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості	253	17
<b>Торговельна та інша кредиторська заборгованість</b>		
Інша кредиторська заборгованість	25,080	23,269
Загальна сума торговельної та іншої кредиторської заборгованості	25,080	23,269
<b>Нерозподілений прибуток</b>		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	647	300
Загальна сума нерозподіленого прибутку	647	300
<b>Накопичений інший сукупний дохід</b>		
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	51	7
Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу	51	7
<b>Чисті активи (зобов'язання)</b>		
Активи	33,566	31,123
Зобов'язання	(25,868)	(23,816)

тис. грн		
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Чисті активи (зобов'язання)	7,698	7,307
Чисті поточні активи (зобов'язання)		
Поточні активи	33,172	30,829
Поточні зобов'язання	(25,868)	(23,816)
Чисті поточні активи (зобов'язання)	7,304	7,013
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань		
Активи	33,566	31,123
Поточні зобов'язання	(25,868)	(23,816)
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань	7,698	7,307
Чистий борг	25,868	23,816

1200.00, призначено на ліквідацію

#### Дохід від звичайної діяльності

тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від надання послуг	1,905	1,439
Дохід від інших послуг	1,905	1,439
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	1,905	1,439

#### Суттєві доходи та витрати

тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торгівельна дебіторська заборгованість		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	91	97
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	(84)	(117)
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	7	(20)
Інші фінансові доходи	294	371
Інші фінансові витрати	292	336
Процентні доходи (витрати)	3,722	3,966
Інші операційні доходи (витрати)	1,722	1,722

# Суттєві доходи та витрати

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Різні інші операційні витрати	1,726	1,737
<b>Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати</b>		
Загальні та адміністративні витрати	3,138	2,838
<b>Загальна сума витрат з продажу, загальних та адміністративних витрат</b>	<b>3,138</b>	<b>2,838</b>

## Витрати за характером

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сировина та витратні матеріали використані	1,515	2,088
<b>Класи витрат на виплати працівникам</b>		
<b>Короткострокові витрати на виплати працівникам</b>		
Заробітна плата	1,141	1,179
Внески на соціальне забезпечення	248	259
<b>Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам</b>	<b>1,389</b>	<b>1,438</b>
<b>Загальна сума витрат на виплати працівникам</b>	<b>1,389</b>	<b>1,438</b>
<b>Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку</b>		
<b>Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів</b>		
Амортизаційні витрати	44	27
Амортизаційні витрати	3	6
<b>Загальна сума амортизаційних витрат</b>	<b>47</b>	<b>33</b>
<b>Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку</b>	<b>47</b>	<b>33</b>
Інші витрати	3,777	2,452
<b>Загальна сума витрат, за характером</b>	<b>6,728</b>	<b>6,011</b>

## Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	511	634
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	<b>511</b>	<b>634</b>



## **Примітки та інша пояснювальна інформація**

### **Розкриття інформації про облікові судження та оцінки**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

### **Розкриття резерву під кредитні збитки**

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює: - 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання; - очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання. У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовану необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату. У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

### **Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Зборами учасників Компанії 17 лютого 2026 року. Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### **Розкриття основи підготовки фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно 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 (МСБО), 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 протирічать вимогам МСФЗ. 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.

#### Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за амортизованою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ). У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

#### Розкриття інформації про справедливу вартість фінансових інструментів

Фінансові інвестиції компанії на 31.12.2025р. та 31.12.2024 оцінені за справедливою вартістю на основі котирувань фондових бірж або виходячи з останніх оприлюднених цін позабіржових контрактів/чистих активів.

ISIN	Код за ЄДРПОУ емітента	Найменування емітента	Кількість ЦП	Справедлива вартість пакету на 31.12.2025 р., грн.
UA1900061003	00130725	Відкрите акціонерне товариство "Тернопільобленерго"	3 953	0
UA4000109490	14307251	АТ "Суднобудівний завод "Залів"	80 000	0
UA4000064497	31183822	ПАТ "ОТАВА"	502	0
UA4000143317	05747991	ПАТ "НАФТОПЕРЕРОБНИЙ КОМПЛЕКС-ГАЛИЧИНА"	175 000	0
UA4000070734	05393122	ПАТ "Дакор Вест"	4 520	0
UA4000123970	00152388	ПАТ "ДНІПРОП. ТРУБНИЙ ЗАВОД"	300	0
UA4000084057	03118357	ПАТ "ДГМ"	120 000	0
UA4000074272	05763702	ПрАТ ХІММЕТ	100 000	0
UA4000072615	33473408	ПАТ "Сумське НВО ім.М.В.Фрунзе"	110	0
UA4000072615	22767506	Черкасиобленерго ПАТ	63 620	95 430,00
UA4000097893	22800735	ПАТ Центренерго	20110	120 660,00
UACSD0000005	30370711	ПАТ "НДУ"	2	20 000,00
UA4000201263	41901960	КРИПТА ПрАТ	1 216	47 528,70
<b>Усього довгострокових фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у капіталі через інший сукупний дохід</b>				<b>283 618,70</b>
UA0501071007	05838512	ПАТ "ДМПЗ"	1 043 528	10 435,28
UA4000079081	22927045	АТ "Хмельницькобленерго"	73 000	256 960,00
<b>Усього поточних фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку</b>				<b>267 395,28</b>

ISIN	Код за ЄДРПОУ	Найменування емітента	Кількість ЦП	Справедлива вартість
------	---------------	-----------------------	--------------	----------------------

	емітента			пакету на 31.12.2024 р., грн.
UA1900061003	130725	Відкрите акціонерне товариство "Тернопільобленерго"	3 953	0
UA4000109490	14307251	АТ "Суднобудівний завод "Залів"	80 000	0
UA4000109128	14314038	ПАТ "Квазар"	1 216	0
UA4000064497	31183822	ПАТ "ОТАВА"	502	0
UA4000075790	227229	ПАТ "Київський ювелірний завод"	16 087	0
UA4000143317	5747991	ПАТ "НАФТОПЕРЕРОБНИЙ КОМПЛЕКС- ГАЛИЧИНА"	175 000	0
UA4000070734	5393122	ПАТ "Дакор Вест"	4 520	0
UA4000123970	152388	ПАТ "ДНІПРОП. ТРУБНИЙ ЗАВОД"	300	0
UA4000084057	3118357	ПАТ "ДГМ"	120 000	0
UA4000074272	5763702	ПрАТ ХІММЕТ	100 000	0
UA4000072615	33473408	ПАТ "Сумське НВО ім.М.В.Фрунзе"	110	0
UA4000072615	22767506	Черкасиобленерго ПАТ	63 620	95 430,00
UA4000097893	22800735	ПАТ Центренерго	20110	80 440,00
UACSD00000005	30370711	ПАТ "НДУ"	2	20 000,00
UA4000201263	41901960	КРИПТА ПрАТ	1 216	43 776,00
		<b>Усього довгострокових фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у капіталі через інший сукупний дохід</b>		<b>239 646,00</b>
UA0501071007	5838512	ПАТ "ДМПЗ"	1 043 528	10 435,28
UA4000079081	22927045	АТ "Хмельницькобленерго"	73 000	256 960,00
		<b>Усього поточних фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку</b>		<b>267 395,28</b>

#### Розкриття інформації про фінансові інструменти

Визнання та оцінка фінансових інструментів Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців). Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників: а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу. Товариство визнає такі категорії фінансових активів: \*фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; \*фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю; \*фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході. Компанія класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за \*амортизованою собівартістю, \*справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв: (а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та (б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом. Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань: \*фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю; \*фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю. При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між: а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку. Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю. Облікова політика

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

#### **Розкриття інформації про фінансові інструменти за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок. При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку. Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигод.

#### **Розкриття інформації про безперервність діяльності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, яке передбачає, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у передбачуваному майбутньому та зможе реалізувати свої активи і погасити зобов'язання у ході звичайної господарської діяльності. 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення на територію України. У зв'язку з цим в Україні було введено воєнний стан, який станом на дату підготовки цієї фінансової звітності продовжує діяти. Законом України від 14.01.2026 №4757-IX дію воєнного стану продовжено з 05 години 30 хвилин 03 лютого 2026 року строком на 90 діб, тобто до 04 травня 2026 року. Військова агресія спричинила значну економічну невизначеність, що може мати негативний вплив на діяльність Товариства, зокрема на її операційну діяльність, ліквідність, платоспроможність контрагентів та загальні умови ведення бізнесу в Україні. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво не має наміру ліквідувати Товариство або припиняти її діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам. Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з подальшим розвитком військових дій на території України та їх потенційним впливом на економічне середовище, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, Товариство не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Керівництво Товариства здійснює постійний моніторинг поточної ситуації, вживає заходів щодо управління ліквідністю, оптимізації витрат та підтримання стабільності операційної діяльності. На підставі проведеної оцінки керівництво дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності є обґрунтованим для підготовки цієї фінансової звітності.

#### **Розкриття інформації про оренду**

Міжнародний стандарт фінансової звітності 16 «Оренда» (далі - «МСФЗ 16») набрав чинності з 01 січня 2019 року та замінив Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 17 «Оренда». У відповідності до МСФЗ 16 активи, при використанні яких до Товариства не переходять практично всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням, вважаються орендованими. Договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди, або якщо прийнято рішення про застосування необов'язкового звільнення щодо короткострокової оренди та необов'язкового звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю, платежі з оренди визнаються як витрати у звіті про прибутки і збитки рівними частками протягом строку оренди. У зв'язку із воєнним станом договір оренди приміщення офісу ТОВ «УПР-ФІНАНС» за адресою м. Київ, вул. Метрологічна, 146, офіс 507 визнано короткостроковим. Щодо оренди офісу прийнято рішення про застосування звільнення щодо короткострокової оренди, платежі з такої оренди визнаються як витрати у звіті про прибутки і збитки на прямолінійній основі рівними частками протягом строку оренди.

#### **Розкриття інформації про забезпечення**

Забезпечення визнається, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються



виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

### **Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість**

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного визнання, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

## **Розкриття суттєвої інформації про облікову політику**

### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

#### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ.

#### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

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

#### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

#### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

### **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

#### **3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Компанія класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за

- амортизованою собівартістю,
- справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:
  - (а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
  - (б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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

### **3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.2 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за амортизованою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

### **3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить **грошові кошти, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.**

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР або міжнародними рейтинговими агентствами) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців - розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року - 1% від суми розміщення, більше 1 року - 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР або міжнародними рейтинговими агентствами) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

#### **Дебіторська заборгованість**

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

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

### **3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

### **3.3.5. Зобов'язання.**

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

### **3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань**

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

## **3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

### **3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

### **3.4.2. Подальші витрати.**

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи



збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

#### **3.4.3. Амортизація основних засобів.**

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

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

право користування майном

строк використання/ строк договору

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

#### **3.4.4. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 5-33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

#### **3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

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

#### **3.4.6. Облікові політики щодо оренди**

Міжнародний стандарт фінансової звітності 16 "Оренда" (далі - "МСФЗ 16") набрав чинності з 01 січня 2019 року та замінив Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 17 "Оренда". У відповідності до МСФЗ 16 активи, при використанні яких до Товариства не переходять практично всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням, вважаються орендованими.

Договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди, або якщо прийнято рішення про застосування необов'язкового звільнення щодо короткострокової оренди та необов'язкового звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю, платежі з оренди визнаються як витрати у звіті про прибутки і збитки рівними частками протягом строку оренди.

У зв'язку із воєнним станом договір оренди приміщення офісу ТОВ "УПР-ФІНАНС" за адресою м. Київ, вул. Метрологічна, 146, офіс 507 визнано короткостроковим. Щодо оренди офісу прийнято рішення про застосування звільнення щодо короткострокової оренди, платежі з такої оренди визнаються як витрати у звіті про прибутки і збитки на прямолінійній основі рівними частками протягом строку оренди.

#### **3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток**

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

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

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

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

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

При загальному розмірі доходів від будь-якої діяльності за звітний фінансовий рік до 40 млн грн. Товариство не розраховує податкові різниці при визначенні поточного податку на прибуток згідно норм Податкового кодексу України, а тому відстрочені податки не визнаються.

### **3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.6.1. Забезпечення**

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відррахувань до резерву відпусток, включаючи відррахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

#### **3.6.2. Виплати працівникам**

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

#### **3.6.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відррахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

### **3.8. Інші застосовувані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.8.1 Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

### **3.8.2. Умовні зобов'язання та активи**

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

### **3.7. Власний капітал.**

Статутний капітал, включає в себе внески учасників.

Компанія нараховує дивіденди учасникам, і визнає їх як зобов'язання на звітну дату лише в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку визначається зборами учасників.

### **3.8. Сегменти.**

У зв'язку з тим, що компанія займається одним видом діяльності, сегменти не виділяються.

У випадку розширення масштабів діяльності компанії і появи нових видів послуг, компанія буде надавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 "Операційні сегменти".

## **Опис облікової політики щодо фінансових інструментів**

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментівТовариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців). Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників: а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу. Товариство визнає такі категорії фінансових активів: \*фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; \*фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю; \*фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході. Компанія класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за \*амортизованою собівартістю, \*справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв: (а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та (б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом. Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань: \*фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю; \*фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю. При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між: а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку. Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю. Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.3.3.2. Грошові кошти та їхні еквівалентиГрошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті. Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ). У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації)

ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

### 3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі. Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює: - 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання; - очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання. У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату. У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності. Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій. Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу: - при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР або міжнародними рейтинговими агентствами) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 6-ти місяців - розмір збитку складає 0%, від 6-ти місяців до 1 року - 1% від суми розміщення, більше 1 року - 2%); - при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР або міжнародними рейтинговими агентствами) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків. Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу. Дебіторська заборгованість Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного визнання, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

### 3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок. При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки.

Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку. Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

**3.3.5. Зобов'язання.** Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридично зобов'язання сплатити грошові кошти. Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак: \* Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; \* Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду. Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю. Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

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

Фінансова звітність Товариства за період з 1 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року  
згідно з МСФЗ

#### Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

**Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації**

Товариство з обмеженою відповідальністю "УПР-Фінанс"

**Ідентифікаційний код юридичної особи**

36980202

**Правова форма суб'єкта господарювання**

Товариство з обмеженою відповідальністю

**Країна реєстрації**

Україна

**Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання**

вулиця Метрологічна, буд. 14/Б, оф. 507, м. Київ, 03143, Україна

#### Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно 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 оприлюднені 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. 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.

Фінансова звітність відповідає МСФЗ ☑

Звіт Товариства за період з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року  
Розкриття

**Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки**

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

**Розкриття інформації про перше застосування стандартів або тлумачень**

**Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснення, які вперше застосовуються звітних 2024-2025 роках**

"Вперше застосовані МСФЗ"	Назва стандарту/ поправки, застосованої вперше	Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні)	Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис перехідних положень	Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди	Застосовується
З 17 роки застосування	МСФЗ 17 "Договори страхування"	Ні	Стандарт не застосовується, оскільки підприємство не має договорів, що підпадають під сферу застосування МСФЗ 17.	Не було змін в обліковій політиці, пов'язаних із МСФЗ 17, у зв'язку з відсутністю застосовних операцій.	-	-	-
Поправки до МСБО 1 "Класифікація фінансової звітності" - класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних	Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних"	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до встановлених перехідних вимог.	Змінено підхід до класифікації зобов'язань у звітті про фінансовий стан: класифікацію здійснено на підставі прав/умов, що існують на звітну дату; вплив стосується подання (класифікації), а не визнання/оцінки.	Застосування є ретроспективним відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"; дострокове застосування дозволено (за наявності - розкривається факт).	Подальший вплив полягає у сталому застосуванні уточнених критеріїв класифікації на кожну звітну дату; додаткових "відкладених" перехідних ефектів не передбачено (ефект - у поданні).	Ні
Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)"	Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)"	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до перехідних вимог.	Уточнено підхід до класифікації непоточних зобов'язань, які залежать від дотримання умов (ковенантів); відображено необхідні перекласифікації (за наявності) та забезпечено узгоджені розкриття щодо	Застосування - для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; застосовується ретроспективно за МСБО 8; дострокове застосування дозволено (за наявності -	Подальший вплив полягає в необхідності послідовно оцінювати умови/ковенанти на кожну звітну дату та підтримувати відповідні розкриття щодо таких зобов'язань.	Ні



				таких зобов'язань.	розкривається факт).	
правки до З 16 "енда" - "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди"	Поправки до МСФЗ 16 "Оренда" - "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди"	Ні	Поправки не застосовувалися, оскільки у звітному періоді не було операцій продажу та зворотної оренди, які підпадають під ці вимоги.	Змін в обліковій політиці не було через відсутність застосовних операцій.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності - розкривається факт).	Потенційний майбутній вплив можливий лише у разі виникнення операцій продажу та зворотної оренди; у такому разі застосовуватимуться вимоги щодо подальшого вимірювання орендного зобов'язання для продавця-орендаря.
правки до З 21 "Вплив валютних курсів" - відсутність обмінюваності"	Поправки до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - "Відсутність обмінюваності"	Так	Поправки застосовано у зв'язку з наявністю дебіторської та кредиторської заборгованості в російських рублях; здійснено оцінку обмінюваності та, за потреби, застосовано вимоги щодо визначення/ оцінки курсу за відсутності обмінюваності, включно з відповідними розкриттями.	Уточнено підхід до визначення валютного курсу для перерахунку статей у валюті за умов, коли валюта не є обмінюваною на звітну дату; відображено пов'язані судження та розкриття.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності - розкривається факт).	Подальший вплив можливий у майбутніх періодах за наявності/ збереження обмежень обмінюваності: вимоги застосовуються до відповідних статей у валюті та до пов'язаних розкриттів.

#### Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того, що вплив не застосованих відомим або не може обґрунтувати оцінку
Поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" - "Договори, що посилаються на залежну від природи електроенергію"	Уточнюється застосування вимог щодо "власного використання" для договорів, що посилаються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у договорі; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/ подання показників у фінансовій звітності).	За результат попередньої оцінки вплив очікується
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 - "Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів"	Оновлюються підходи/ облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами - за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.	За результат попередньої оцінки вплив очікується

	ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).				
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 - "...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів"	Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.	Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога)	Не застосовується (дострокове застосування не обрано)	Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься.	Не застосовує
Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ - Том 11	Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/ виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.	01.01.2026	01.01.2026	Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.	Щодо складу МСФЗ 10 потенційний можливий, кількісно не бути обґрунтований оцінений є на 31.12.2
Том 11 - поправки до МСФЗ 1 "Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ"	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (суб'єкт не є першим застосовувачем).	Не застосовує
Том 11 - поправки до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибутку/збитку від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроєної різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнювальні/ редакційні зміни до розкриттів).	Не застосовує
Том 11 - поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - "ціна операції"	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології "ціна операції".	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку).	Не застосовує
Том 11 - поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - "орендні зобов'язання"	Уточнюється, що коли орендні зобов'язання визнано погашеним/ припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення посилань/ порядку застосування).	Не застосовує
Том 11 - поправки до МСФЗ 10	Уточнюються вимоги щодо визначення "де-факто агента":	01.01.2026	01.01.2026	Потенційний вплив можливий (зокрема, на судження щодо	Оцінюван триває; кін оцінка ви

"Консолідована фінансова звітність"	посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.			наявності контролю та периметру консолідації в окремих структурах), але станом на 31.12.2025 вплив не може бути обґрунтовано оцінений.	період застосування достатньо обґрунтовано оцінюваний на 31.12.2025
Том 11 – поправки до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" – "метод собівартості"	Заміна терміна "метод собівартості" на "за собівартістю" (узгодження термінології зі Стандартами).	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (термінологічне уточнення).	Не застосовується
МСФЗ 19 "Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації"	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятих дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/ подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.	01.01.2027	Не застосовуватиметься	Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься.	Не застосовується (стандарт застосовується суб'єктом господарювання)
МСФЗ 18 "Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності"	Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/ дезагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дostroкове застосування не здійснювалося.	01.01.2027	01.01.2027	Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності не опрацьовується.	Оцінювання триває; станом на 31.12.2025 першочергово застосування можна обґрунтовано оцінити, оскільки завершення аналізу перекласифікації змін у структурі складу розкриття
Поправки до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Переклад на гіперінфляційну валюту представлення"	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта – ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дostroкове застосування відсутнє.	01.01.2027	01.01.2027	Вплив не очікується, оскільки суб'єкт господарювання не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні).	Не застосовується очікуваний відсутній відсутній релевант фактів/обст

### Звітність зі сталого розвитку

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 18.10.2024 № 1015-р схвалено Стратегію підприємствами звітності із сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку та забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства Європейського Союзу, що сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування із сталого розвитку врегульовано у прийнятій Європейським Парламентом (ЄС) 2022/2464 від 14.12.2022 про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива) та Делегованому Регламенті Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом

Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які відповідні підприємства повинні для звітування із сталого розвитку згідно зі статтями 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС

Вимоги Директиви 2022/2464/ЄС реалізуються через стандарти звітності, які передбачають розкриття інформації, інформації про екологічні питання, соціальні та трудові питання та питання управління. Є 12 стандартів, які охоплюють усі аспекти сталого розвитку: ESRS 1 "Загальні розкриття", E1 "Зміна клімату", E2 "Забруднення", E3 "Водні та морські ресурси", E4 "Біорізноманітність та екосистеми", E5 "Циркулярна економіка", S1 "Власна робоча сила", S2 "Працівники у ланці цінності", S3 "Вплив на громади", S4 "Споживачі та кінцеві користувачі", G1 "Ділова поведінка".

Звітність із сталого розвитку не є фінансовою звітністю. Відповідно до проекту Закону України про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо запровадження звітності із сталого розвитку" від 04.08.2025 № 13598 (далі – Проект № 13598), звітність із сталого розвитку є частиною звіту про управління та подаватися одночасно із фінансовою звітністю. Звітність із сталого розвитку має бути обов'язковою до подання визначеним колом суб'єктів господарювання, згідно з Проектом Закону України № 13598 першим звітним періодом, за який підприємства подають звітність із сталого розвитку за стандартами звітності із сталого розвитку, для великих підприємств, середня кількість працівників яких становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для материнських підприємств великої групи, середня кількість працівників яких за рік, що передуює звітному, на консолідованій основі становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для великих підприємств та материнських підприємств великої групи, крім тих, що вказано вище, – 2028 рік; для малих та середніх підприємств, цінні папери яких допущені до торгів на ринку капіталу, – 2029 рік.

Також у Верховній Раді України зареєстровано проект Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та деяких законів України щодо законодавства у сфері аудиторської діяльності" від 05.09.2025 № 14016, яким передбачено встановлення обов'язку аудиторів щодо підготовки звіту з обов'язкового надання впевненості щодо звітності із сталого розвитку.

Підготовка звітності із сталого розвитку вимагатиме здійснення великого обсягу робіт у частині оцінки ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та на основі цього суб'єктам господарювання потрібно розпочати підготовчу роботу з аналізу інформації, необхідної для складання звітності із сталого розвитку, збору і перевірки інформації, необхідної для складання звітності.

Товариство не застосовувало нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МФСЗ, але ще не вступили в силу з 1 січня 2025 року.

Керівництво Товариства очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності після набуття ними чинності.

## Розкриття інформації про події після звітного періоду

28 січня 2026 року офіційно опубліковано Закони від 14.01.2026 №4757-IX та №4758-IX. Ними продовжено строк дії воєнного стану та загальної мобілізації з 05 години 30 хвилин 3 лютого 2026 року на 90 діб. Оскільки події, пов'язані з продовженням воєнного стану та загальної мобілізації, відбулися після 31 грудня 2025 р., вони є некоригуючими подіями після дати балансу. Вони не спричиняють змін у сумах активів, зобов'язань, доходів або витрат, відображених у фінансовій звітності за 2025 рік. Компанія очікує, що економічні наслідки воєнного стану можуть вплинути на її результати діяльності та фінансовий стан у наступних періодах, а саме: \*Безперервність діяльності. Продовження дії воєнного стану та мобілізації після балансової дати створює додаткові операційні та фінансові ризики для Товариства, зокрема продовження воєнних дій, обмеження мобільності персоналу, труднощі в постачанні, пошкодження активів тощо. На дату затвердження звітності керівництво оцінює вплив та вважає, що Товариство має достатні ресурси для продовження діяльності, але існує суттєва невизначеність у зв'язку з воєнними діями. \*Стислий опис потенційного фінансового впливу. Станом на дату затвердження фінансової звітності оцінити конкретний фінансовий вплив продовження воєнного стану неможливо, оскільки тривалість та інтенсивність воєнних дій залишаються невизначеними. Управлінський персонал продовжує здійснювати моніторинг ситуації, аналізує сценарії розвитку подій та вживає заходів для мінімізації впливу на операційну діяльність. Окрім продовження строку дії воєнного стану на території України, не існує інших подій, що відбулися після 31 грудня 2025 року, які вимагають коригування або розкриття у фінансовій звітності та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

Товариства. Немає і не передбачається пред'явлення до Товариства будь-яких претензій, пов'язаних із судовими справами.

**Пояснення про орган затвердження**

Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Зборами учасників Компанії.

**Дата затвердження до випуску фінансової звітності**

2026-02-17

**Пояснення того факту, що власники суб'єкта господарювання або інші особи мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після її випуску**

Ні учасники Компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

**Власники суб'єкта господарювання або інші особи мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після її випуску**



**Розкриття інформації про пов'язані сторони**

### Операції з пов'язаними особами

У відповідності до ознак пов'язаних осіб, які наводяться в МСБО 24, до пов'язаних осіб в компанії належать:

- учасник, кінцевий бенефіціар та заступник Генерального директора Компанії Пехота Павло Миколайович;

- дружина учасника Колеснікова Світлана Вікторівна;

- Генеральний директор Компанії Кришталь Олександр Володимирович.

Протягом 2025 року компенсації провідному управлінському персоналу (генеральний директор та заступник генерального директора-кінцевий бенефіціар) в загальній сумі склали 755 тис. грн., в тому числі короткострокові виплати:

- заробітна плата - 619 тис. грн.;

- внески на соціальне забезпечення - 136 тис. грн.

Загальний залишок виданих позик на 31.12.2025 становить 5740 тис. грн.

Протягом 2025 р. відбулась виплата дивідендів пов'язаній особі - учаснику Компанії в сумі 120 тис. грн.

Протягом 2024 року компенсації провідному управлінському персоналу (генеральний директор та заступник генерального директора-кінцевий бенефіціар) в загальній сумі склали 695 тис. грн., в тому числі короткострокові виплати:

- заробітна плата - 570 тис. грн.;

- внески на соціальне забезпечення - 125 тис. грн.

Протягом 2024 р. відбулась виплата дивідендів пов'язаній особі - учаснику Компанії в сумі 729 тис. грн.

Протягом 2024 р. відбулося погашення погашення раніше виданих позик пов'язаним особам в загальній сумі 5740 тис. грн.

Також у звітному періоді 2024 року відбулась видача нових позик:

- генеральному директору Компанії в сумі 2100 тис. грн., строк погашення до 30.04.2025 року;

- заступнику генерального директора Компанії в сумі 2100 тис. грн., строк погашення до 30.04.2025 року;

- генеральному директору Компанії в сумі 770 тис. грн., строк погашення до 05.09.2025 року;

- заступнику генерального директора Компанії в сумі 770 тис. грн., строк погашення до 05.09.2025 року.

Загальний залишок виданих позик на 31.12.2024 становить 5740 тис. грн.

Додаток 1. Інформація про оцінку справедливої вартості

### Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто оцінки, які вимараються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Первісна оцінка таких активів здійснюється за їх справедливою вартістю, яка	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за



(включаючи інструменти капіталу)	зазвичай порівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня, позабіржові дані з відкритих джерел
----------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень		2 рівень		3 рівень		Усього	
	(ті, що мають котирування, та спостережувані)		(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)			
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	
Дата оцінки	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід								
	121	80	163	160	0	0	284	
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки і збитки								
	0	0	267	267	0	0	267	

6.3. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2025	2024	2025	2024
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	284	240	284	240

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки і збитки	267	267	267	267
Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю (грошові кошти)	28824	26361	28824	26361
Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю (дебіторська заборгованість)	4081	4201	4081	4201
Фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою собівартістю (кредиторська заборгованість)	25489	23439	25489	23439

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованостей без встановленої ставки відсотка обліковуються за амортизованою вартістю, що дорівнює сумі первісного рахунку-фактури, оскільки в дисконтування є несуттєвим, неможливо визначити достовірно, так як відсутнє ринкове котирування інструментів. За оцінками Товариства балансова вартість дебіторської та кредиторської заборгованості обліковуються за амортизованою собівартістю, дорівнює справедливій. В умовах військового стану інформації для визначення справедливої вартості активів є обмеженими. Керівництво Компанії вважає 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. Проте у зв'язку із наявністю обмежень інформації деякі з фінансових активів були оцінені на основі останніх наявних даних щодо їх вартості.

## Розкриття інформації про податок на прибуток

Оподаткування у 2024 здійснюється згідно норм Податкового кодексу України за ставкою 18%, з 01.01.2025 – за ставкою 25%.

тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)</b>		
<b>Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів</b>		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	156	153
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	156	153
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	156	153

тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<b>Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування</b>		
Обліковий прибуток	623	852
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	156	153
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	156	153
<b>Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування</b>		
Обліковий прибуток	623	852
Застосовувана ставка оподаткування	25.00%	18.00%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	25.00%	18.00%

Всі дані надані за інформацією, що є доступною.

## Розкриття додаткової інформації

Економічне середовище, в якому Компанія функціонує Товариство є фінансовою установою, тому має високу ступень залежності від законодавчих та економічних обмежень. Товариство працює на економічних і фінансових ринках України, які мають ознаки ринку, що розвивається. Законодавча, податкова та нормативна база продовжує розвиватися, але піддається різним тлумаченням і частим змінам, які разом з іншими правовими та фіскальними перешкодами ускладнюють проблеми, з якими стикаються суб'єкти, що працюють в Україні. 24 лютого 2022 року російська федерація ввела свої війська на територію України. Війна, що триває, призвела до значних жертв серед цивільного населення, масового переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та загалом значного порушення економічної діяльності в Україні. Це мало згубний і тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати роботу у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президент України запровадив воєнний стан, який наразі продовжено до 04 травня 2026 року. У 2025 році та у 2024, 2023, 2022 роках активні військові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, під окупацією все ще залишаються Автономна Республіка Крим та більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської, Запорізької областей. Крім того, з жовтня 2022 року Російська Федерація розпочала ракетні атаки та атаки безпілотників, які вразили електромережі та іншу критичну цивільну інфраструктуру по всій Україні. Станом на кінець 2025 року облікова ставка НБУ становила 15,5% і залишалася незмінною з березня 2025 року, коли її підвищили з 14,5% для боротьби з інфляцією, підтримуючи привабливість гривневих заощаджень та стабільність валютного ринку; протягом 2025 року ставка поступово зростала: з 13,5% на початку року, до 14,5% у січні, а потім до 15,5% у березні, і утримувалася на цьому рівні до кінця року. Незважаючи на війну, що триває, макроекономічні показники виявилися більш стійкими, ніж очікувалося спочатку. Інфляція в Україні за підсумками 2025 року склала 8%, що є значним уповільненням порівняно з попередніми роками, згідно з даними Державної служби статистики України; спостерігалось зростання цін на алкоголь, тютюн, освіту та послуги харчування, водночас ціни на одяг, взуття та деякі продукти харчування знизились. Національний банк України прогнозував інфляцію на рівні близько 9,2% на кінець 2025 року, що виявилось вищим за фактичні показники, які відображали покращення макрофінансової ситуації та пом'якшення цінового тиску. Водночас НБУ очікує, що інфляція повернеться на траєкторію стійкого зниження у другій половині 2025 року й прямуватиме до цілі НБУ – 5% на горизонті політики. Зниженню інфляції сприятимуть, зокрема, заходи процентної та валютно-курсової політики Національного банку, а також вищі врожаї, поліпшення ситуації в енергетиці, зниження фіскального дефіциту та помірний зовнішній ціновий тиск. Номінальні процентні ставки в гривні знизилися завдяки попередньому пом'якшенню монетарної політики, але дохідність депозитів та державних цінних паперів все ще захищає заощадження від інфляції. Станом на 31 грудня 2025 року офіційні міжнародні резерви України досягли історичного максимуму в \$57,3 млрд (або \$57.292 млрд), що є значним зростанням на понад 30% протягом року, завдяки масштабній фінансовій підтримці від міжнародних партнерів та ефективній політиці НБУ, яка дозволила перевищити видатки над надходженнями, повідомляє Національний банк України. За січень-листопад 2025 року податкові надходження до держбюджету значно зросли, досягнувши близько 1 трильйона 246 мільярдів гривень (з контрольованих ДПС податків). Це на 20,2% (209,3 млрд грн) більше, ніж торік. Основні платежі включали ПДФО (561,3 млрд грн), ПДВ, податок на прибуток підприємств, акцизи та рентну плату, що свідчить про легалізацію праці та зростання економіки, незважаючи на військові дії. Впродовж 2025 року НКЦПФР зареєстровано 41 випуск акцій на суму 39,39 млрд грн. Порівняно з 2024 роком обсяг зареєстрованих випусків акцій впродовж 2025 року зменшився на 325,17 млрд. грн. Серед значних за обсягом випусків акцій, які суттєво вплинули на загальну структуру зареєстрованих випусків акцій у грудні 2025 року, був випуск емітента: ПрАТ "УКРАЇНЬСЬКА ФІНАНSOVA ЖИТЛОВА КОМПАНІЯ" на суму 30,0 млрд. грн. Обсяг зареєстрованих випусків корпоративних облігацій у 2025 році становив 4,66 млрд грн та порівняно з 2024 роком зменшився на 0,42 млрд грн. Обсяг випусків інвестиційних сертифікатів пайових інвестиційних фондів, зареєстрованих Комісією у 2025 році становив 14,41 млрд. грн. та порівняно з 2024 роком збільшився на 1,22 млрд. грн. У 2025 році обсяг випусків акцій корпоративних інвестиційних фондів, зареєстрованих Комісією становив 47,59 млрд. грн. та збільшився на 18,58 млрд. грн, порівняно з 2024 роком. За результатами торгів на організованих ринках капіталу у 2025 році обсяг торгів фінансовими інструментами склав 1076,58 млрд. грн. (з конвертацією за щоденним офіційним курсом гривні щодо іноземних валют з 01.04.2025). У 2025 році порівняно з 2024 роком, обсяг торгів фінансовими інструментами на операторах організованих ринків капіталу збільшився на 345,97 млрд. грн. Найбільший обсяг торгів на операторах організованих ринків капіталу у 2025 році серед фінансових інструментів зафіксовано з ОВДП – 813,05 млрд. грн. (75,52 % від загального обсягу торгів фінансовими інструментами на операторах організованих ринків капіталу). У 2025 році найбільший обсяг торгів фінансовими інструментами спостерігався на ПФТС, обсяг становив 842,68 млрд. грн. (78,27 % від обсягу торгів фінансовими інструментами). У 2025 році 83,08 % торгів фінансовими інструментами відбувались на вторинному ринку. У 2025 році обсяг торгів на поза організованому ринку капіталу становив 1090,08 млрд грн та збільшився на 36,66 млрд. грн, порівняно з 2024 роком. Загальний обсяг торгів на ринках капіталу у 2025 році становив 2 166,65 млрд грн та збільшився на 382,63 млрд. грн. порівняно з обсягами торгів у 2024 році. Водночас, баланс бюджету продовжує демонструвати значний дефіцит, спричинений видатками, пов'язаними з обороною та національною безпекою. Тривала війна високої інтенсивності, що виснажуватиме країну, є основним ризиком для економіки. Зберігаються й інші ризики, більшість з яких також прямо чи опосередковано пов'язані з перебігом війни. Отже, Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. 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 відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

#### Винагорода аудитора

тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода аудитора за аудиторські послуги	90000	57000
Загальна сума винагороди аудитора	90000	57000

#### Кількість та середня кількість працівників

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Кількість працівників	4.00	4.00
Середня кількість працівників	4.00	4.00

Ген. директор



О.В. Кришталюк

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
щодо річної фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**«УПР-ФІНАНС»**

Регстраційний код за ЄДРПОУ 36980202  
станом на 31.12.2025 р.

**Прошнуровано, пронумеровано та скріплено  
підписом і печаткою**

**28 (двадцять вісім) аркушів**

**Підпис** \_\_\_\_\_ **22 квітня 2026 року**

