

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»**

ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА 9 МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 вересня 2025 року
та
ЗВІТ ЩОДО ОГЛЯДУ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ
ІНФОРМАЦІЇ

ЗМІСТ

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 30.09.2025

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 9 місяців 2025 року

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 9 місяців 2025 року

Звіт про власний капітал за 9 місяців 2025 року

Звіт про власний капітал за 9 місяців 2024 року

Примітки до проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2025 року

ЗВІТ ЩОДО ОГЛЯДУ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр" Дата (рік, місяць, число) 2025 10 01
 Територія Київ за СДРІОУ 37356833
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КАТОТТГ 1
 Вид економічної діяльності Інші види кредитування за КОПФГ 240
 Середня кількість працівників 2 471 за КВЕД 64.92
 Адреса, телефон вулиця Саксаганського, буд. 133-А, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 01032 0443372679
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),
 грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

КОДИ		
2025	10	01
37356833		
UA80000000001078669		
240		
64.92		

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **30 вересня 2025** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	543	1 365
первісна вартість	1001	18 423	18 370
накопичена амортизація	1002	17 880	17 005
Незавершені капітальні інвестиції	1005	5	48
Основні засоби	1010	353	658
первісна вартість	1011	39 226	39 741
знос	1012	38 873	39 083
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	901	2 071
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	53	15
виробничі запаси	1101	2	2
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	51	13
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	3 149	4 777
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	39 101	70 446
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	244 818	378 470
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	35 899	46 274
готівка	1166	1 789	2 205
рахунки в банках	1167	12 292	35 151
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	323 020	499 982
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	323 921	502 053

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	29 979	29 979
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	79 355	234 740
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	109 334	264 719
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	107 233	111 114
розрахунками з бюджетом	1620	19 586	49 389
у тому числі з податку на прибуток	1621	17 623	41 428
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	7 929	8 558
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	4 523	7 623
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	48 153	30 231
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	20 311	19 412
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	6 852	11 007
Усього за розділом III	1695	214 587	237 334
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групи вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	323 921	502 053

Керівник

Холод Олександр Володимирович

Головний бухгалтер

Антонова Тетяна Олександрівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць територіальних громад.

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

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	10	01
37356833		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 9 Місяців 2025 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 638 755	1 265 416
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 638 755	1 265 416
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	124 769	408 745
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(363 407)	(273 697)
Витрати на збут	2150	(158 845)	(170 145)
Інші операційні витрати	2180	(829 278)	(1 036 312)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	411 994	194 007
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 702	408
Інші доходи	2240	311	148
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(99)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	413 908	194 563
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(103 900)	(36 554)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	310 008	158 009
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	310 008	158 009

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 429	2 157
Витрати на оплату праці	2505	157 586	141 047
Відрахування на соціальні заходи	2510	27 443	23 526
Амортизація	2515	1 494	7 587
Інші операційні витрати	2520	1 162 578	1 305 837
Разом	2550	1 351 530	1 480 154

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Холод Олександр Володимирович

Головний бухгалтер

Антонова Тетяна Олександрівна

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2025	10	01
37356833		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 9 Місяців 2025 р.**

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	717	1 661
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1 702	408
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	113 705	35 167
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 862 683	1 748 772
Інші надходження	3095	1 289 595	924 873
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(124 048)	(238 085)
Праці	3105	(120 754)	(110 202)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(29 674)	(25 343)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(143 077)	(64 561)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(80 095)	(29 168)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(2 767)	(2 390)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(60 215)	(33 003)
Витрачання на оплату авансів	3135	(178 329)	(257)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(2 480 315)	(2 146 632)
Інші витрачання	3190	(6 587)	(10 540)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	185 618	115 261
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(2 674)	(6 108)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-2 674	-6 108
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(172 570)	(110 846)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-172 570	-110 846
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	10 374	-1 693
Залишок коштів на початок року	3405	35 899	41 760
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1	1
Залишок коштів на кінець року	3415	46 274	40 068

Керівник

Холод Олександр Володимирович

Головний бухгалтер

Антонова Тетяна Олександрівна

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	155 385	-	-	155 385
Залишок на кінець року	4300	299 761	-	-	-	234 740	-	-	264 719

Керівник

Холод Олександр Володимирович

Головний бухгалтер

Антонова Тетяна Олександрівна

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	27 615	-	-	27 615
Залишок на кінець року	4300	29 979	-	-	-	79 877	-	-	109 856

ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»

Примітки до проміжної фінансової звітності,
згідно стандартів МСФЗ за 9 місяців 2025 року

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Товариство з обмеженою відповідальністю «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України та на її території. Товариство було створено 11.11.2010 р., номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації 1 074 102 0000 038148, Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи № 227040 Серія А01.

Товариство з обмеженою відповідальністю «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» надалі буде іменуватися як Товариство.

Відповідно до Відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, Товариство може здійснювати такі види економічної діяльності за КВЕД-2010: 64.92 – Інші види кредитування.

Товариство зареєстроване як фінансова установа: свідоцтво Серія ІК № 78, видане відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 230 від 28.04.2011 р. Код фінансової установи – 16. Види фінансових послуг: надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Товариство має ліцензію на провадження діяльності фінансової компанії з правом на надання коштів та банківських металів у кредит. Ліцензію видано Національним банком України 07.03.2024 р., строк дії якої необмежений.

2. УМОВИ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПОЛІТИЧНА СИТУАЦІЯ В УКРАЇНІ

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. Перебіг повномасштабної війни залишається основним ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку України.

Війна триває. Упродовж останніх місяців зросла інтенсивність обстрілів та руйнувань енергетичної інфраструктури, логістики та виробництва. Це вже знайшло відображення в перегляді прогнозних показників та посилило ризики більшого тиску на ціни й подальшого зниження економічного потенціалу.

Ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і як наслідок може виникнути ситуація, за якої Товариство не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Підвищилися також інші ризики, пов'язані з війною, зокрема:

виникнення додаткових бюджетних видатків на підтримання обороноздатності й відбудову;

недостатність та/або неритмічність зовнішнього фінансування в наступні роки;

поглиблення негативних міграційних тенденцій та розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці, передусім через збереження високих безпекових ризиків.

Національний банк України (надалі НБУ) ухвалив рішення щодо підвищення облікової ставки з 13,5% до 14,5% річних з 24 січня 2025 року. З 7 березня поточного року НБУ додатково підвищив облікову ставку до 15,5%, щоб розвернути інфляційний тренд та домогтися її уповільнення у 2025 році. У квітні та червні 2025 року Правління Національного банку ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 15,5%. Протягом 3 кварталів 2025 року облікова ставка залишалася на рівні 15,5%. НБУ ухвалив це рішення, щоб підтримати стійкість валютного ринку та сповільнити інфляцію, і зберіг ставку без змін протягом цього періоду.

У червні 2025 року інфляція знизилася до 14,3% у річному вимірі з 15,9% у травні. У місячному вимірі ціни зросли на 0,8%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України.

Повернення інфляції до зниження влітку було очікуваним, зокрема через високу минулорічну базу порівняння адміністративно регульованих цін. Однак фактичні темпи зниження інфляції виявилися повільнішими, ніж прогнозувалося в Інфляційному звіті НБУ за квітень 2025 року. Попри зниження інфляції протягом останніх місяців, інфляційні очікування залишаються високими, а проінфляційні ризики, зокрема пов'язані зі зростанням енергодефіциту та бюджетних потреб, посилюються.

Станом на звітну дату кредитний рейтинг України для боргових зобов'язань перед міжнародними агенціями залишається на "високо спекулятивному" рівні — «Са» від Moody's та «Обмежений дефолт» від Fitch. Це свідчить про високі ризики та ймовірність дефолту, хоча агентства також вказують на стабільніші перспективи завдяки підтримці, зокрема від МВФ.

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації і, за необхідності, наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства 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 01 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 із врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2025 року, 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 суперечать вимогам МСФЗ.

Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості.

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округляється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником та головним бухгалтером ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» 23 січня 2026 року.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається дев'ять місяців, тобто період з 01 січня 2025 року по 30 вересня 2025 року.

Використання оцінок, припущень і суджень

При підготовці даної скороченої проміжної фінансової звітності була використана облікова політика, затверджена Наказом №02/01/25 від 02 січня 2025 року, з урахуванням поточних змін оцінки і припущення щодо застосування принципів облікової політики та основних джерел невизначеності.

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні принципи облікової політики, викладені нижче, послідовно застосовувалися до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

Нематеріальні активи

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

Нематеріальні активи (далі – НМА) при первісному визнанні оцінюються за собівартістю. Товариство класифікує актив як НМА, якщо це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Після первісного визнання НМА відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. НМА, що було створено всередині Товариства, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у складі прибутку та збитку за період, в якому вони виникли.

Строк корисної експлуатації НМА може бути або визначеним, або невизначеним.

НМА з визначеним строком корисної експлуатації амортизуються протягом цього строку та щорічно оцінюються на предмет знецінення, якщо мають місце ознаки знецінення цього НМА. Амортизація починається, коли НМА стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Амортизація припиняється на одну з двох дат, що відбулася раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи) відповідно до МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняється визнання цього активу. Товариство рівномірно амортизує НМА із визначеним строком експлуатації протягом терміну їх використання.

Строк та метод амортизації для НМА з обмеженим строком корисного використання переглядаються як мінімум в кінці кожного звітного періоду. Зміна очікуваного строку корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигод, утілених в активі, змінює строк або метод амортизації відповідно та враховуються як зміна оціночних значень.

Витрати на амортизацію НМА з визначеним строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки та збитки у тій категорії витрат, яка відповідає функції НМА.

НМА з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизуються, а тестуються на предмет знецінення щорічно або окремо, або на рівні одиниць, що генерують грошові потоки. Строки корисної експлуатації НМА з невизначеним строком експлуатації переглядаються щорічно з метою визначення того, наскільки прийнятно продовжувати відносити цей актив у категорію активів з невизначеним строком корисної експлуатації. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки строку корисного використання - з невизначеного на визначений - здійснюється на перспективній основі.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу, визначається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу, та визнаються у звіті про прибутки та збитки, в момент припинення визнання активу.

Строки корисної експлуатації НМА Товариства:

Комп'ютерні програми – 2 роки.

Метод амортизації - прямолінійний, протягом очікуваного періоду отримання майбутніх економічних вигод.

З огляду на те, що комп'ютерне програмне забезпечення чутливо до технологічного старіння протягом (в середньому) 2 років, цей термін є оптимальним і прийнятий Товариством при розрахунку амортизації програмного забезпечення для бухгалтерської програми та операційних програм.

Відповідальна за встановлення терміну використання нематеріального активу постійно діюча комісія Товариства з питань оприбуткування та списання матеріальних цінностей.

Основні засоби

Товариство класифікує актив як основний засіб, якщо це матеріальний об'єкт, що його:

- а) утримують для використання при наданні фінансових послуг клієнтам або для адміністративних цілей;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду;
- в) вартість об'єкту становить більш, ніж 20 000 грн. Це стосується нових основних засобів.

Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо:

- а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства;
- б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Первісне визнання основних засобів здійснюється за собівартістю, яка складається з вартості їх придбання, включаючи податки при придбанні, що не відшкодовуються Товариству, а також витрати, пов'язані з доставкою основних засобів та доведенням їх до стану, у якому вони придатні для використання. Після первісного визнання основні засоби обліковуються за первісною вартістю, за вирахуванням усієї накопленої амортизації та всіх накопчених збитків від зменшення корисності.

Заміни та поліпшення, що суттєво збільшують строк служби активів, капіталізуються, а витрати на поточне обслуговування і ремонти відображаються у складі витрат поточного періоду. Списання основних засобів відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигод від використання або вибуття даних активів. Прибутки або збитки, що виникли в результаті списання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включаються у звіт про сукупний дохід за звітний рік, в якому актив був списаний.

Капітальні інвестиції включають витрати на реконструкцію і придбання основних засобів. Капітальні інвестиції на дату балансу відображаються по собівартості з врахуванням будь-яких накопчених збитків від зменшення корисності.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, шляхом рівномірного списання балансової вартості основних засобів протягом терміну їх корисного використання.

Терміни корисної експлуатації основних засобів становлять:

Групи	Строки корисного використання, років
машини та обладнання	5
З них:	
електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), вартість яких перевищує 20 000 гривень	2

транспортні засоби	5
інструменти, прилади, інвентар, меблі	4
поліпшення орендованих основних засобів	3 роки. Протягом найменшого з двох строків: строку договору оренди чи строку корисної експлуатації

Витрати на проведення капітального ремонту, покращення, модернізації орендованого основного засобу визнаються в балансовій вартості об'єкта основних засобів, якщо задовольняють критерії визнання, та амортизуються протягом строку оренди, використовуючи принцип пріоритету змісту над формою (якщо договір оренди заключено на один рік, існує можливість та вірогідні наміри автоматичної пролонгації, для розрахунку амортизації приймається строк корисної експлуатації). При розірванні довгострокового договору оренди балансова вартість покращень (за вирахуванням накопиченої на той момент амортизації) має бути списана на витрати поточного періоду.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності. Витрати на ремонт та відновлення відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Інші адміністративні та операційні витрати», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється у складі інших операційних прибутків та збитків.

Малоцінні необоротні матеріальні активи

До малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться активи, вартісна оцінка яких дорівнює сумі, що не перевищує 20 000 грн. та термін використання яких більше одного року.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків їх вартості.

Оренда (Товариство в якості орендаря)

Товариство орендує приміщення на підставі низки укладених договорів оренди та застосовує для відображення в обліку норми та вимоги МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

Товариство визначає строк оренди, застосовуючи визначення строку оренди (параграфи Б34–Б41 МСФЗ (IFRS) 16), як невідмовний період оренди разом з обома такими періодами:

- а) періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість; та
- б) періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не реалізує таку можливість.

Оцінюючи, чи є Товариство обґрунтовано впевненим у тому, що воно скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, Товариство має брати до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для Товариства скористатися можливістю продовжити оренду чи не скористатися можливістю припинити дію оренди.

Товариство здійснює повторну оцінку того, що воно обґрунтовано впевнене у тому, що скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, після того, як сталася значна подія або значна зміна обставин, яка:

- а) є у межах контролю Товариства; та
- б) впливає на те, чи є Товариство обґрунтовано впевненим у тому, що воно скористається можливістю, яка раніше не була включена у його визначення строку оренди, або не скористається можливістю, яка раніше була включена у його визначення строку оренди.

Товариство переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідмовного періоду оренди.

Короткострокова оренда

Товариство застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди до своїх короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, за якими на дату початку оренди термін оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку базового активу), а також для договорів оренди, які не передбачають штрафу за дострокове розірвання договору і не містять опціону на купівлю. Орендні платежі по короткостроковій оренді визнаються як витрати лінійним методом протягом терміну оренди.

Запаси

Товариство визнає запаси як активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг.

Запаси оцінюються за собівартістю, яка повинна включати всі витрати на придбання, ввізне мито та інші податки (окрім тих, що згодом відшкодовуються Товариству податковими органами), витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

Фінансові інструменти

Фінансовим інструментом є будь-який договір, що приводить до виникнення фінансового активу у однієї організації і зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншій організації.

Заборгованості Товариства по передплатах виданих та отриманих (крім тих що підлягають поверненню) не є фінансовими інструментами.

Визнання фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму балансі тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань на інструменти. Фінансові активи та зобов'язання визнаються на дату здійснення операції.

Первісна оцінка фінансових інструментів

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

Якщо Товариство застосовує облік за датою розрахунку для активу, який надалі оцінюється за амортизованою собівартістю, то актив первісно визнається за його справедливою вартістю на дату операції.

Класифікація фінансових активів

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», фінансові активи класифікуються 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 або зобов'язаннями; та
- (б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом або зобов'язанням.

Модель оцінки за амортизованою вартістю:

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

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

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус резерв під очікувані кредитні збитки. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до валової балансової вартості фінансового інструменту.

Товариство відносить до категорії фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, заборгованість за позиками виданими та нарахованих відсотках, іншу фінансову дебіторську заборгованість, грошові кошти.

Модель оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів (змішана модель), і

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Модель оцінки за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, суб'єкт господарювання може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідклично рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Проте, суб'єкт господарювання під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах. Станом на звітні дати у Товариства не було фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід чи через прибуток або збиток.

Зменшення корисності та визнання очікуваних кредитних збитків

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

У момент первісного визнання фінансовий інструмент відноситься до групи із низьким кредитним ризиком. Передбачається, що за інструментами, віднесеними до цієї групи ризику, позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийнятні на себе зобов'язання, а несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

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

Чинником того, що кредитний ризик із моменту первісного визнання суттєво зріс є:

- прострочення чергового платежу клієнтом та порушення ним договірних зобов'язань;
- значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют);
- значна зміна кредитного рейтингу (зовнішнього або внутрішнього) фінансового інструменту або позичальника, та інше.

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

Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Товариство утворює групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику.

Прикладами спільних характеристик кредитного ризику є, але не виключно:

- тип інструмента;
- рейтинги кредитного ризику;
- дата первісного визнання;
- місце розташування позичальника.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

У разі, якщо фінансовий актив стає кредитно-знеціненим, резерв очікуваних збитків створюється у розмірі валової балансової вартості активу. Фінансовий актив є кредитно-знеціненим, якщо сталась (стались) одна подія або декілька подій, що негативно впливають на оцінювані майбутні грошові потоки такого фінансового активу. До доказів кредитного знецінення, належать наявні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- порушення договору на кшталт дефолту або прострочення;
- надання кредитором (кредиторами) позичальника поступки (поступок) із економічних чи договірних причин у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, можливість надання яких в іншому випадку кредитор (кредитори) не розглядали б;
- зростання ймовірності оголошення позичальником банкрутства або іншої фінансової реорганізації;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; або
- придбання або випуск фінансового активу з великою знижкою, що відображає зазанані кредитні збитки.

Ідентифікація єдиної конкретної події може виявитись неможливою, але сукупний вплив кількох подій може призвести до кредитного знецінення фінансових активів.

Резерв під очікувані кредитні збитки створюється на будь-якому з наступних станів:

Етап 1. Низький кредитний ризик:

- боржник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;
- несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити здатність боржника до виконання зобов'язань.

Етап 2. Значне збільшення кредитного ризику:

- значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют, тощо);
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або боржника, тощо.

Етап 3. Кредитно-знецінений фінансовий актив:

- значні фінансові труднощі боржника;
- порушення умов договору (дефолт, прострочення платежу, тощо);
- поява ймовірності банкрутства або реорганізації боржника;
- надання боржнику відступлень;
- зникнення активного ринку для фінансового активу;
- зниження суми очікуваних майбутніх грошових потоків;
- зміна платіжного статусу боржника (збільшення кількості прострочених платежів);
- національні або місцеві економічні умови, тощо.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі Товариства, кошти на поточних банківських рахунках та їх еквіваленти (грошові кошти у дорозі, тощо).

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті (іншій ніж національна валюта України).

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у національній валюті України за офіційними курсами гривні щодо іноземних валют, встановленими Національним банком України.

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

Рекласифікація фінансових активів

Товариство здійснює рекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів тоді й лише тоді, коли воно змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

- (а) спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або
- (б) воно передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання згідно МСФЗ 9.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання Товариства включають кредити банків, торгову та іншу кредиторську заборгованість і класифікуються як такі, що згодом оцінюються за амортизованою вартістю. Станом на звітні дати та у звітному періоді Товариство не мало фінансових зобов'язань, класифікованих як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

Оціночні зобов'язання та умовні зобов'язання

Оціночні зобов'язання визнаються, якщо Товариство має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Витрата, що відноситься до оціночного зобов'язання, відображається у звіті про сукупний дохід за період за вирахуванням відшкодування.

Умовні зобов'язання є можливими зобов'язаннями Товариства, обумовленими минулими подіями, існування яких буде підтверджено тільки в результаті настання чи не настання однієї чи більше подій в майбутньому, які не знаходяться під повним контролем Товариства. Товариство розкриває інформацію про умовні зобов'язання у Примітках до фінансової звітності, за виключенням тих випадків, коли виконання умовного зобов'язання мало ймовірне внаслідок віддаленості події.

У випадках, коли Товариство є солідарно і окремо відповідальною за зобов'язання, та частина зобов'язання, яка, за очікуванням, буде погашена іншими сторонами, розглядається як умовне зобов'язання. Товариство визнає забезпечення на ту частину зобов'язання, для якої ймовірним є вибуття ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди, за винятком надзвичайно рідкісних обставин, коли не можна зробити достовірної оцінки.

Резерв по витратах на відпустки

Товариство щоквартально визначає резерв по витратах на відпустки, з урахуванням забезпечення обов'язкових відрахувань на збори на обов'язкове соціальне страхування. Розрахунок суми резерву Товариство здійснює раз на квартал, враховуючи належну працівникам кількість днів відпустки станом на останній день кварталу та їх середньоденну заробітну плату. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Товариства як поточні забезпечення.

Визнання та оцінка доходів

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства, коли чисті активи збільшуються в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників.

Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження до Товариства економічних вигід, пов'язаних з операцією. Для фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, процентні доходи відображаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструменту, до чистої балансової вартості фінансового активу. Відповідно до стандартних умов договору про надання Товариством коштів у позику процентний дохід розраховується із застосуванням процентної ставки, визначеної у договорі, до валової балансової вартості позики у період, коли позика не є простроченою. У разі прострочення виконання грошового зобов'язання, Товариством нараховуються проценти річні за весь час прострочення, відповідно до ст. 625 Цивільного Кодексу України.

Визнання та оцінка витрат

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.

Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Правила оцінки витрат МСФЗ не встановлені і в цьому немає необхідності, оскільки їх величина є похідною від вартості активів і зобов'язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

Витрати на заробітну плату та нарахування на неї, лікарняні та премії, нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Товариства. Товариство не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Товариство здійснює виплати заохочувального характеру співробітникам (премії), що передбачені внутрішнім розпорядчим документом, що регламентує оплату праці у Товаристві, а саме Положенням про преміювання працівників. Такі витрати відносяться до видатків у міру їх виникнення і відображаються у звіті про сукупний дохід у складі відповідних статей витрат в залежності від функцій, які виконують працівники.

Податок на прибуток

Розрахунок витрат (доходів) з податку на прибуток здійснюється відповідно до вимог МСБО (IAS) 12 «Податки на прибутки». Витрати (доходи) з податку на прибуток відображаються у Звіті про фінансові результати.

Поточний податок на прибуток визначається, виходячи з оподаткованого прибутку за звітний період, з урахуванням вимог чинного Податкового Кодексу України: а саме: відповідно до п.п.134.1.1 п.134.1 ст.134 Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI із змінами та доповненнями (надалі Кодекс), об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно МСФЗ, на різниці, які виникають відповідно до положень цього Кодексу.

Дивіденди

Дивіденди визнаються як зобов'язання і віднімаються із суми капіталу на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. Інформація про дивіденди розкривається в звітності, якщо вони були нараховані до звітної дати, а також оголошені після звітної дати, але до дати затвердження фінансової звітності.

5. ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ МСФЗ ТА СТАНДАРТІВ, ЯКІ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

Товариство вперше застосувало деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Товариство не застосовувало достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

Відсутність можливості обміну валют - Поправки до МСБО (IAS) 21

Поправки до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» роз'яснюють, яким чином суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи можливий обмін однієї валюти на іншу, та як слід визначати поточний обмінний курс за відсутності можливості обміну. Крім того, поправки містять вимоги до розкриття інформації, яка дозволяє користувачам фінансової звітності зрозуміти, як відсутність можливості обміну однієї валюти на іншу впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати, фінансове стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Поправки набули чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. При застосуванні поправок суб'єкт господарювання не може перераховувати порівняльну інформацію.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовно, з дати набуття ними чинності.

МСФЗ (IFRS) 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

У квітні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 18, який замінить собою МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 запроваджує нові вимоги щодо подання інформації у звіті про прибутки та збитки, включаючи подання певних загальних та проміжних підсумків. Крім того, у звіті про прибутки та збитки суб'єкти господарювання повинні подавати всі доходи та витрати з поділом їх на п'ять категорій (перші три з яких є новими): операційні, інвестиційні та фінансові, податки на прибуток та припинена діяльність.

Стандарт містить вимоги до розкриття інформації про показники результатів діяльності, що визначаються керівництвом, проміжні підсумки доходів і витрат, а також нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації залежно від функції основних фінансових звітів та приміток.

У результаті випуску нового стандарту було внесено поправки з вузькою сферою застосування до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух коштів», згідно з якими при застосуванні непрямого методу замість «прибутку чи збитку» для визначення грошових потоків від операційної діяльності використовуватиметься «операційний прибуток або збиток». Крім того, поправки скасовують можливість вибору класифікації грошових потоків, що виникають у зв'язку із виплатою дивідендів та відсотків. Також були внесені супутні поправки до деяких інших стандартів.

МСФЗ 18 та відповідні поправки до інших стандартів набирають чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно.

В даний час Товариство працює над визначенням того, який вплив новий стандарт та поправки вплинуть на основні фінансові звіти та примітки до фінансової звітності.

МСФЗ (IFRS) 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, який дозволяє суб'єктам господарювання, які відповідають певним критеріям, застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації, водночас застосовуючи у повному обсязі вимоги до визнання, оцінки та подання інформації, визначені іншими стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ. Суб'єкт господарювання може застосовувати цей стандарт, якщо на кінець звітного періоду він є дочірнім підприємством згідно з визначенням у МСФЗ (IFRS) 10, не є публічно підзвітним і має материнське підприємство (кінцеве або проміжне), яке готує

консолідовану фінансову звітність відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, доступну для загального користування.

МСФЗ 19 набуває чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

Оскільки Товариство не має інструментів капіталу, які знаходяться в публічному обігу, вона не відповідає критеріям для застосування МСФЗ (IFRS) 19.

6. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів Товариства протягом звітного періоду представлено нижче:
(у тисячах гривень)

Вартість

Залишок на 31.12.2024	39 226
Надходження	2 855
Вибуття	(2 340)
Залишок на 30.09.2025	39 741
Накопичений знос	
Залишок на 31.12.2024	(38 873)
Накопичений знос	(716)
Вибуття	506
Залишок на 30.09.2025	(39 083)
Залишкова вартість на	
31.12.2024	353
30.09.2025	658

Орендоване майно

Товариство орендує нерухомість в рамках низки договорів оперативного лізингу.

7. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи представлені програмним забезпеченням, ліцензіями та іншими НА. Рух нематеріальних активів звітного періоду наведено нижче:
(у тисячах гривень)

Вартість

Залишок на 31.12.2024	18 423
Надходження	1 601
Вибуття	(1 654)
Залишок на 30.09.2025	18 370
Накопичена амортизація	
Залишок на 31.12.2024	(17 880)

Накопичена амортизація	(778)
Вибуття	1 653
Залишок на 30.09.2025	(17 005)
Залишкова вартість на	
31.12.2024	543
30.09.2025	1 365

8. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ВИДАНИМИ АВАНСАМИ; ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ТА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З НАРАХОВАНИХ ДОХОДІВ

Інша поточна дебіторська заборгованість представлена таким чином:

	30 вересня 2025	31 грудня 2024
<i>Фінансові активи:</i>		
Заборгованість фізичних осіб за кредитами виданими	2 087 759	1 824 218
Заборгованість за договорами факторингу	0	0
Резерв під ОКЗ	(1 709 785)	(1 582 734)
	377 974	241 484
<i>Нефінансові активи:</i>		
Передоплати видані вітчизняним та іноземним постачальникам, аванси за договорами оренди	4 777	5 320
З державними цільовими фондами	-	-
Інше	496	1 163
Разом аванси та інша поточна дебіторська заборгованість, чиста	383 247	247 967

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена таким чином:

	30 вересня 2025	31 грудня 2024
<i>Фінансові активи:</i>		
Заборгованість фізичних осіб за нарахованими відсотками, комісіями	1 776 291	1 528 732
Мінус резерв під ОКЗ	(1 705 845)	(1 489 631)
Разом заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, чиста	70 446	39 101

Товариство видає фізичним особам «швидкі кредити» в гривні на термін до 217 днів, до 365 % річних. Заборгованість по кредитах виданих є короткостроковою і не є забезпеченою заставами.

Для оцінки очікуваного кредитного збитку заборгованість за кредитами виданими (включаючи нараховані відсотки та комісії) об'єднана у категорії згідно зі спільними характеристиками кредитного ризику (непрострочена і прострочена).

Рівні очікуваних збитків ґрунтуються на статистичних даних погашення кредитів за 12 місяців до кожної звітної дати. Рівні збитків за минулі періоди коригуються з урахуванням поточної та прогнозованої інформації про макроекономічні фактори, що впливають на здатність дебіторів погашати заборгованість.

Інформація стосовно оціночного резерву під кредитні збитки щодо заборгованості за кредитами виданими (включаючи нараховані відсотки та комісії) наведена у таблиці нижче.

	30 вересня 2025		31 грудня 2024	
	Валова балансова вартість	ОКЗ	Валова балансова вартість	ОКЗ
Поточна заборгованість	448 421	-	280 585	-
Прострочена заборгованість по кредитах (включаючи відсотки), в тому числі:	3 415 630	3 415 630	3 072 365	3 072 365
Виданих у поточному році	889 199	889 199	933 140	933 140
Виданих у минулих роках	2 526 431	2 526 431	2 139 225	2 139 225
Разом	3 864 051	3 415 630	3 352 950	3 072 365
Резерв під очікувані кредитні збитки	x	3 415 630	x	3 072 365

Рух резерву під ОКЗ щодо кредитів виданих представлено нижче:

Залишок на 31.12.2024	(3 072 365)
Формування резерву	(813 691)

Витрати на покриття боргів	470 426
Залишок на 30.09.2025	(3 415 630)

Протягом звітної періоду рух резерву сумнівних боргів на покриття іншої дебіторської заборгованості наведено нижче:
(в тисячах гривень)

Залишок на 31.12.2024	(542)
Формування резерву	-
Витрати на покриття боргів	-
Залишок на 30.09.2025	(542)

Виходячи з аналізу балансу дебіторської заборгованості (індивідуальна оцінка) Товариство вважає, що, крім вищевказаних, ніяких резервів на покриття боргів формувати не потрібно.

9. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

	30 вересня 2025	31 грудня 2024
Грошові кошти на банківських рахунках	35 151	21 818
Грошові кошти в касі	2 205	1 789
Інші грошові кошти та еквіваленти	8 918	12 292
Всього	46 274	35 899

Залишки грошових коштів на звітні дати номіновані в українських гривнях.

Керівництво Товариства здійснює контроль за кредитним ризиком, обумовленим залишками коштів на рахунках в банках. Надлишки коштів інвестуються лише на депозити банків з високим кредитним рейтингом і з урахуванням необхідності диверсифікації вкладень. Резерв на залишки грошових коштів Товариством не створюється, так як кошти зберігаються у надійних та державних банківських установах.

Інші грошові кошти та їх еквіваленти Товариства складаються з коштів у дорозі, що перебувають у процесі зарахування на поточний рахунок у банку, а також коштів від еквайрингу, які знаходяться в розрахунках із платіжними системами.

10. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

	30 вересня 2025	31 грудня 2024
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	111 114	107 233
Розрахунки з бюджетом	49 389	19 586
Розрахунки по оплаті праці	8 558	7 929
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами:	7 623	4 523
Розрахунки з учасниками	30 231	48 153
Поточні забезпечення на виплату відпусток	19 412	20 311
Інша заборгованість	11 007	6 852
Всього кредиторська заборгованість	237 334	214 587

11. ДОХОДИ

Доходи за звітний період наведені нижче:

Дохід по відсоткам, комісії та за залишками на поточних рахунках	1 640 457
Дохід від продажу боргів за договорами факторингу	7 945
Дохід від штрафних санкцій та списання кредиторської заборгованості	103 205
Дохід від повернення судових витрат (судовий збір, правнича допомога)	10 313

Дохід від курсових різниць	3 546
Інші доходи	71
Всього доходів	1 765 537

У звітному періоді Товариство відступило (продало) частину прострочених боргів (раніше списаних) за кредитами за договорами факторингу пов'язаній стороні на суму 411 969 тис. грн. Товариство представило у звіті про фінансові результати дохід по таким операціям у сумі 7 945 тис. грн.

12. ВИТРАТИ

Витрати за звітний період наведені нижче:

Витрати на покриття кредитних ризиків, формування резерву під ОКЗ	813 691
Зарплата, інші нарахування та відрядження	187 488
Телекомунікаційні, маркетингові, транспортні та поштові витрати	191 539
Бухгалтерські, аудиторські послуги	602
Операційна оренда та витрати на утримання офісу	36 632
Послуги банку, ЕПІ (електронне підтвердження електронної дистанційної ідентифікації), інші фінансові послуги	14 078
Амортизація	1 494
Втрати від курсових різниць	13 558
Послуги по стягуванню заборгованості, юридичні витрати	88 632
ПДВ щодо послуг, які постачаються нерезидентами	2 901
Інші витрати	1 014
Всього витрат	1 351 629

13. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

В звітному періоді ставка податку на прибуток для Товариства складала 25%.

Витрати з податку на прибуток, відображені у складі прибутку або збитку, складаються з таких компонентів:

Поточний податок на прибуток (витрати)	103 900
--	---------

Станом на звітну дату Товариство не мало суттєвих тимчасових податкових різниць і, відповідно, не нараховувало відстрочених податкових активів чи зобов'язань.

Звірка між витратами з податку на прибуток та бухгалтерським прибутком представлена таким чином:

Прибуток до оподаткування	413 908
Теоретичний податок на прибуток згідно застосованої ставки 25%	103 477
Податковий вплив витрат / (доходів), що не впливають на податкову базу податку на прибуток, нетто	1 692
Витрати з податку на прибуток за ефективною ставкою 25 %	103 900

14. ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЩОДО МАЙБУТНІХ ОПЕРАЦІЙ ТА УМОВНІ ФАКТИ ГОСПОДАРСЬКОГО ЖИТТЯ

Судові розгляди

Товариство залучено в різні судові спори при веденні бізнесу в звичайному режимі. Менеджмент не вважає, що в результаті таких дій буде надано істотний вплив на звіт про фінансовий стан і результати операцій Товариства.

Умовні податкові зобов'язання

Товариство веде облік і сплачує податки у відповідності з податковим законодавством України. Українська податкова система характеризується великою кількістю податків і частою зміною законодавства, яке може мати зворотну силу, множинними

роз'ясненнями та в певних випадках суперечливо. Приклади невідповідності думок місцевих, регіональних і національних податкових органів та Міністерства фінансів України зустрічаються досить часто. Податкові декларації є предметом перевірок та розслідувань низки уповноважених органів, за якими закріплено законне право накладати великі штрафи і пені. Протягом трьох наступних один за одним календарних років податковий орган може здійснити перевірку діяльності за один податковий рік; однак, при певних обставинах податковий рік може бути перевірений і протягом більшого терміну. Зазначені факти свідчать про податковий ризик, який набагато істотніше того, що зустрічається в країнах з більш розвинутою системою. Керівництво вважає, що адекватно визнає податкові зобов'язання відповідно до чинного податкового законодавства, офіційних роз'яснень та судових рішень.

15. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ

Всі активи і зобов'язання, які оцінюються у фінансовій звітності за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості на основі вихідних даних найнижчого рівня, які є значимими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Цінові котирування активних ринків для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або побічно спостерігаються на ринку;
- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 30.09.2025:

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Всього справедлива вартість	Всього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
<i>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</i>					
-	-	-	-	-	-
<i>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</i>					
-	-	-	-	-	-
<i>Активи, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	46 274	46 274	46 274
Короткострокові кредити (включаючи нараховані відсотки)	-	-	448 420	448 420	448 420
Дебіторська заборгованість	-	-	5 273	5 273	5 273
<i>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Кредиторська заборгованість	-	-	237 334	237 334	237 334

За 9 місяців 2025 року переведення між Рівнем 1 і Рівнем 2 ієрархії справедливої вартості не здійснювалися.

Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2024:

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Всього справедлива вартість	Всього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
<i>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</i>					
-	-	-	-	-	-
<i>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</i>					
-	-	-	-	-	-
<i>Активи, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	35 899	35 899	35 899
Короткострокові кредити (включаючи нараховані відсотки)	-	-	280 585	280 585	280 585
Дебіторська заборгованість	-	-	6 483	6 483	6 483
<i>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Кредиторська заборгованість	-	-	214 587	214 587	214 587

У 2024 році переведення між Рівнем 1 і Рівнем 2 ієрархії справедливої вартості не здійснювалися.

Керівництво визначило, що справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, дебіторської заборгованості, виданих кредитів та кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх балансовій вартості, головним чином, з огляду на нетривалі терміни погашення даних інструментів.

16. Операції із пов'язаними сторонами

В даній фінансовій звітності пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Рішення про те, які сторони є пов'язаними приймаються не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків із пов'язаними сторонами.

До таких сторін належать усі підприємства, які контролюються ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» або особи, що здійснюють контроль над Товариством.

Таблиця нижче містить інформацію щодо сум операцій із пов'язаними сторонами за звітний період та заборгованість за такими операціями на кінець звітного періоду (тис. грн.):

Нараховані дивіденди	154 623
----------------------	---------

Нарахування плати за використання торгової марки	62 646
Нарахування заробітної плати та прирівняних до неї платежів особам, що здійснюють контроль	13 839
Загальна заборгованість Товариства перед пов'язаними сторонами на 30 вересня, в тому числі:	133 221
-Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	102 566
-Дивіденди до сплати	30 231
-Кредиторська заборгованість за договорами факторингу	57
-Заробітна плата до сплати	367

У звітному періоді Товариство відступило (продало) частину прострочених боргів за кредитами за договорами факторингу компанії під спільним контролем. Чистий фінансовий результат (дохід) від цих операцій склав 7 945 тис. грн. Інших операцій з підприємствами під спільним контролем – не було.

17. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Після 30 вересня 2025 року військові дії на території України продовжувалися, дію воєнного стану було подовжено до 03 лютого 2026 року. Вплив цієї невизначеності на фінансову звітність Товариства за звітний період, що закінчився 30 вересня 2025 року, та на результати діяльності Товариства в майбутньому визначено не було. Керівництво Товариства вважає, що ці ризики не матимуть суттєвого впливу на стан ліквідності та безперервність діяльності Товариства.

22 січня 2026 року було прийнято рішення про випуск корпоративних облігацій серії А:

- Характеристика облігацій – корпоративні, відсоткові, незабезпечені, звичайні, ординарні, іменні;
- Кількість облігацій – 100 000 (сто тисяч) штук;
- Номінальна вартість облігацій – 1 000 (одна тисяча) гривень;
- Загальна номінальна вартість облігацій – 100 000 000 (сто мільйонів) гривень;
- Строк обігу облігацій та облігацій для відчуження – з дня, наступного за днем реєстрації НКЦПФР випуску облігацій та видачі постійного свідоцтва до 09 квітня 2029 року.

Підписано та затверджено менеджментом до випуску від імені ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР».

Дата 23 січня 2026 року

Директор

Олександр ХОЛОД

Головний бухгалтер

Тетяна АНТОНОВА

ЗВІТ ЩОДО ОГЛЯДУ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Учасникам ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо огляду проміжної фінансової інформації

Вступ

Ми виконали огляд балансу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» (далі - Товариство) на 30 вересня 2025 року і відповідних проміжних звітів про фінансові результати, про зміни у власному капіталі та про рух грошових коштів за дев'ять місяців, які закінчилися зазначеною датою, та стислого викладу значущих облікових політик та інших пояснювальних приміток. Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї проміжної фінансової інформації відповідно до МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї проміжної фінансової інформації на основі нашого огляду.

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання». Огляд проміжної фінансової інформації полягає у здійсненні запитів переважно осіб, що відповідають за фінансові й облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

Висновок

На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна фінансова інформація не надає правдиву й неупереджену інформацію про фінансовий стан Товариства на 30 вересня 2025 року, та його фінансові результати і грошові потоки за дев'ять місяців, які закінчилися зазначеною датою, відповідно до МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність», та не відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 проміжної фінансової інформації, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Наш висновок щодо цього питання не було модифіковано.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Вимоги 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

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, затверджених Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555, аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Відомості про аудиторську фірму

Ідентифікаційний код юридичної особи

33833362

Вебсторінка / вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності

www.crowe.com.ua

Дата та номер договору на проведення огляду проміжної фінансової інформації

№25/2491-F від 28.10.2025

Дата початку та дата закінчення проведення огляду проміжної фінансової інформації

28.10.2025 – 23.01.2026

Відомості про учасника ринків капіталу

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»

Думка/висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 №163

На нашу думку інформація про кінцевого бенефіціарного власника Айсаутова Аміра Минжасаровича (частка у володінні 66,7123 %) та структуру власності адекватно розкрита відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 №163, на сайті Товариства.

<https://sgroshi.com.ua/ua/>

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання контролером / учасником небанківської фінансової групи

Так, Товариство є відповідальною особою небанківської фінансової групи «АЛЬТФІНАНС».

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання підприємством, що становить суспільний інтерес

Так

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності)

Відсутні

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності)

Ні

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків)

Товариство не здійснює розрахунок пруденційних показників, оскільки дія Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, яке затверджено Рішенням НКЦПФР від 01.10.2015 № 1597, не поширюється на діяльність Товариства, тому ми не висловлюємо думку по даному питанню.

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань

Повнота формування та сплати статутного капіталу (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску або для реєстрації випуску та затвердження проспекту цінних паперів)

Забезпечення випуску корпоративних облігацій, опціонних сертифікатів щодо якого прийняте рішення про емісію та щодо тих випусків, які знаходяться в обігу відповідно до законодавства у разі наявності (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску, реєстрації випуску та затвердження проспекту корпоративних облігацій, опціонних сертифікатів)

Відповідність розміру власного капіталу емітента або майбутнього емітента на останню звітну дату, що передуює даті прийняття ним рішення про емісію корпоративних облігацій, сертифікатів фондів операцій з нерухомістю (далі - сертифікати ФОН), опціонних сертифікатів, вимогам законодавства (наводиться в звіті суб'єкта аудиторської діяльності, який надається для реєстрації випуску, реєстрації випуску та затвердження проспекту корпоративних облігацій, сертифікатів ФОН, опціонних сертифікатів)

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у

Розмір статутного капіталу відповідає установчим документам та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Статутний капітал Товариства станом на 30.09.2025 складає 29 979 тис. грн.

Статутний капітал сформовано та сплачено повністю грошовими коштами.

Останнє збільшення статутного капіталу відбулось в результаті рішення Загальних зборів Учасників №139 від 02.10.2019 в сумі 3 316 тис.грн.

Товариство не здійснювало та не планує здійснювати випуск корпоративних облігацій або опціонних сертифікатів, забезпечених будь-яким майном чи іншими видами забезпечення, тому ми не висловлюємо думку по даному питанню.

22.01.2026 Загальними зборами Учасників (рішення №231) було прийнято рішення щодо випуску корпоративних, відсоткових, незабезпечених, звичайних, ординарних, іменних облігацій серії А у кількості 100 000 штук, номінальною вартістю 1 000 грн за штуку, загальна номінальна вартість облігацій становить 100 000 000 (сто мільйонів) гривень.

23.01.2026 Загальними зборами Учасників (рішення №231/1) було прийнято рішення щодо зміни строку обігу облігацій, а саме - строк обігу облігацій та облігацій для відчуження – з дня, наступного за днем реєстрації НКЦПФР випуску облігацій та видачі постійного свідоцтва до 09 квітня 2029 року.

Власний капітал Товариства станом на 30.09.2025 складає 264 719 тис. грн.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2025 (остання звітна дата, що передуює даті прийняття рішення про емісію корпоративних облігацій) складає згідно неаудованій річної фінансовій звітності 286 973 тис. грн у відповідності до законодавства.

Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам чинного законодавства України, у тому числі вимогам нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема Положенню про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженому постановою Правління НБУ від 27.12.2023 року № 192.

Події після звітної дати розкриті у Примітці 17. проміжної фінансової звітності. Подій, які не відображені у проміжній фінансовій звітності

фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи

Повнота та достовірність розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер із завдання

№101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

23 січня 2026 року

проте можуть мати суттєвий вплив на розмір власного капіталу та його відповідність вимогам законодавства станом 30.09.2025 р., не встановлено.

Фінансові інвестиції відсутні.

Відсутні інші факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, крім питань описаних в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» цього звіту.

Віталій ГАВРИШ

Олександр КОНОВЧЕНКО