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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2026	10	01
за ЄДРПОУ	37356833		
за КАТОТТГ [1]	UA80000000001078669		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.92		

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"**
Територія Київ
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю
Вид економічної діяльності Інші види кредитування
Середня кількість працівників [2] 436
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)
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 2026 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	1 123	924
первісна вартість	1001	16 459	17 040
накопичена амортизація	1002	15 336	16 116
Незавершені капітальні інвестиції	1005	26	15
Основні засоби	1010	1 181	2 883
первісна вартість	1011	40 087	40 928
знос	1012	38 906	38 045
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**	**2 330**	**3 822**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	11	8
виробничі запаси	1101	5	8
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	6	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	3 607	5 176
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	68 743	76 443
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	406 344	454 513
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	61 786	84 691
готівка	1166	2 069	2 332
рахунки в банках	1167	41 097	63 875
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**	**540 491**	**620 831**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**-**	**-**
Баланс	**1300**	**542 821**	**624 653**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного 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	256 994	300 556
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**286 973**	**330 535**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	98 852
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
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**	**-**	**98 852**
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	114 981	67 168
розрахунками з бюджетом	1620	60 916	71 870
у тому числі з податку на прибуток	1621	53 443	64 909
розрахунками зі страхування	1625	54	94
розрахунками з оплати праці	1630	9 354	10 996
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	8 458	9 637
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	31 980	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	19 451	20 981
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	10 654	14 520
Усього за розділом III	**1695**	**255 848**	**195 266**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	**-**	**-**
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	-	-
Баланс	**1900**	**542 821**	**624 653**

Керівник _____ **Холод Олександр Володимирович**

Головний бухгалтер _____ **Антонова Тетяна Олександрівна**

[1] Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2026	10	01
за ЄДРПОУ	37356833		

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

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 9 Місяців 2026 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

І. 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	2 142 710	1 638 755
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	-	-
премії підписані, валова сума	*2011*	-	-
премії, передані у перестрахування	*2012*	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-
Валовий: прибуток	2090	2 142 710	1 638 755
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*	-	-
Інші операційні доходи	2120	216 495	124 769
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(546 215)	(363 407)
Витрати на збут	2150	(210 478)	(158 845)
Інші операційні витрати	2180	(854 717)	(829 278)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	747 795	411 994
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	4 173	1 702
Інші доходи	2240	1 184	311
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(11 203)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(18)	(99)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	741 931	413 908
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(185 516)	(103 900)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	556 415	310 008
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**	556 415	310 008

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**
Матеріальні затрати	2500	2 831	2 429
Витрати на оплату праці	2505	188 100	157 586
Відрахування на соціальні заходи	2510	33 135	27 443
Амортизація	2515	2 137	1 494
Інші операційні витрати	2520	1 385 207	1 162 578
Разом	**2550**	1 611 410	1 351 530

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2026	10	01
за ЄДРПОУ	37356833		

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"**

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 9 Місяців 2026 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	2 700	717
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	4 173	1 702
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	223 164	113 705
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	2 502 995	1 862 683
Інші надходження	3095	1 845 734	1 289 595
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(225 564)	(124 048)
Праці	3105	(142 558)	(120 754)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(35 412)	(29 674)
Зобов’язань з податків і зборів	3115	(239 454)	(143 077)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(174 050)	(80 095)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(3 696)	(2 767)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(61 708)	(60 215)
Витрачання на оплату авансів	3135	(342 016)	(178 329)
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	(3 098 794)	(2 480 315)
Інші витрачання	3190	(18 617)	(6 587)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	476 351	185 618
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	(3 544)	(2 674)
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**	-3 544	-2 674
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	100 000	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(543 918)	(172 570)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(5 984)	(-)
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**	-449 902	-172 570
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	22 905	10 374
Залишок коштів на початок року	3405	61 786	35 899
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	1
Залишок коштів на кінець року	3415	84 691	46 274

Керівник _____ **Холод Олександр Володимирович**

Головний бухгалтер _____ **Антонова Тетяна Олександрівна**

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2026	10	01
за ЄДРПОУ	37356833		

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Споживчий центр"**

(найменування)

Звіт про власний капітал

за 9 Місяців 2026 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	29 979	-	-	-	256 994	-	-	286 973
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	29 979	-	-	-	256 994	-	-	286 973
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	556 415	-	-	556 415
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(512 853)	-	-	(512 853)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
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**	-	-	-	-	43 562	-	-	43 562
Залишок на кінець року	**4300**	29 979	-	-	-	300 556	-	-	330 535

Керівник _____ **Холод Олександр Володимирович**

Головний бухгалтер _____ **Антонова Тетяна Олександрівна**

ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР»

ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за період, що закінчився 30 вересня 2026 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН 3
ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ 4
ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ 5
ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ) 6
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО 7
2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ ТОВАРИСТВО 7
3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 8
Заява про відповідність 8
Основа складання фінансової звітності 8
Функціональна валюта та валюта подання 8
Припущення про безперервність діяльності 8
Рішення про затвердження фінансової звітності 9
Звітний період фінансової звітності 9
Використання оцінок, припущень і суджень 9
4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ 9
5. ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ МСФЗ ТА СТАНДАРТІВ, ЯКІ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ 17
6. ОСНОВНІ ЗАСОБИ 17
7. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ 18
8. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ВИДАНИМИ АВАНСАМИ; ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ТА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З НАРАХОВАНИХ ДОХОДІВ 18
9. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ 20
10. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ 20
11. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ 20
12. ІНШІ НАДХОДЖЕННЯ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ 21
13. ДОХОДИ 22
14. ВИТРАТИ 22
15. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК 22

16. ДОГОВОРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ ФАКТИ ГОСПОДАРСЬКОГО ЖИТТЯ 23

17. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ 23

18. ОПЕРАЦІЇ ІЗ ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ 24

19. ОБЛІГАЦІЇ 25

20. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ 26

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

	Примітка	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
АКТИВИ			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	7	924	1 123
Незавершені капітальні інвестиції		15	26
Основні засоби	6	2 883	1 181
Усього необоротні активи		**3 822**	**2 330**
Оборотні активи			
Запаси		8	11
Дебіторська заборгованість за Кредитами виданими	8	530 230	474 145
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	8	5 176	3 607
Інша поточна дебіторська заборгованість	8	726	942
Гроші та їх еквіваленти	9	84 691	61 786
Усього оборотні активи		**620 831**	**540 491**
Усього активи		**624 653**	**542 821**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		29 979	29 979
Нерозподілений прибуток		300 556	256 994
Усього власний капітал		**330 535**	**286 973**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Довгострокові зобовязання	11	98 852	-
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	10	67 168	114 981
розрахунками з бюджетом		71 870	60 916
розрахунками зі страхування		94	54
розрахунками з оплати праці		10 996	9 354
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	10	9 637	8 458
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	10	-	31 980
Поточні забезпечення	10	20 981	19 451
Розрахунки за відсотками по облігаціям	10	5 195	-
Інші поточні зобов'язання	10	9 325	10 654
Усього зобов'язання		**294 118**	**255 848**
Усього власний капітал та зобов'язання		**624 653**	**542 821**

Директор Олександр ХОЛОД

Головний бухгалтер Тетяна АНТОНОВА

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

	Примітка	9 місяців 2026 року	9 місяців 2025 року
Процентні доходи за кредитними договорами	13	1 723 831	1 288 889
Комісійні доходи за кредитними договорами	13	418 868	349 866
Доходи від отриманої пені, штрафів за простроченою заборгованістю за наданими кредитами	13	175 411	99 138
Інші операційні доходи	13	41 095	25 631
Адміністративні витрати	14	(546 215)	(363 407)
Витрати на збут	14	(210 478)	(158 845)
Інші операційні витрати	14	(854 717)	(829 278)
Прибуток від операційної діяльності		**747 795**	**411 994**
Інші фінансові доходи	13	4 173	1 702
Інші доходи	13	1 184	311
Фінансові витрати	14	(11 203)	-
Інші витрати	14	(18)	(99)
Прибуток до оподаткування		**741 931**	**413 908**
Витрати з податку на прибуток	15	(185 516)	(103 900)
Чистий прибуток		556 415	310 008
Сукупний дохід		**556 415**	**310 008**

Директор Олександр ХОЛОД

Головний бухгалтер Тетяна АНТОНОВА

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

	Статутний капітал	Інший додатковий капітал	Резервні фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
Залишок на 1 січня 2025 року	**29 979**	**-**	**-**	**-**	**79 355**	**109 334**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	-	310 008	**310 008**
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	-	-	-	-	(154 623)	**(154 623)**
Разом змін у капіталі	-	-	-	-	155 385	**155 385**
Залишок на 30 вересня 2025 року	**29 979**	**-**	**-**	**-**	**234 740**	**264 719**
Залишок на 1 січня 2026 року	**29 979**				**256 994**	**286 973**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	-	556 415	**556 415**
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	-	-	-	-	(512 853)	**(512 853)**
Разом змін у капіталі	-	-	-	-	43 562	**43 562**
Залишок на 30 вересня 2026 року	**29 979**	**-**	**-**	**-**	**300 556**	**330 535**

Директор Олександр ХОЛОД

Головний бухгалтер Тетяна АНТОНОВА

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

	Примітка	9 місяців 2026 року	9 місяців 2025 року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від повернення авансів		2 700	717
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	13	4 173	1 702
Оплачена пеня/штрафи за прострочення договорів		223 164	113 705
Оплачені комісії та проценти за користування кредитом		1 253 634	889 546
Кошти від повернення виданих кредитів		2 502 995	1 862 683
Інші надходження	12	592 100	400 049
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(225 564)	(124 048)
Праці		(142 558)	(120 754)
Відрахувань на соціальні заходи		(35 412)	(29 674)
Зобов'язань з податків і зборів в т.ч.		(239 454)	(143 077)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(174 050)	(80 095)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		(3 696)	(2 767)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(61 708)	(60 215)
Витрачання на оплату авансів		(342 016)	(178 329)
Надання фінансових кредитів клієнтам		(3 098 794)	(2 480 315)
Інші витрачання		(18 617)	(6 587)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		**476 351**	**185 618**
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Витрачання на придбання необоротних активів	6,7	(3 544)	(2 674)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		**(3 544)**	**(2 674)**
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Залучені кошти по випущеним облігаціям	11	100 000	-
Витрачання на сплату дивідендів	18	(543 918)	(172 570)
Витрачання на сплату відсотків		(5 984)	**-**
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		**(449 902)**	**(172 570)**
Чистий рух грошових коштів за звітний період		**22 905**	**10 374**
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	14	-	1
Залишок коштів на початок року		61 786	35 899
Залишок коштів на кінець року		**84 691**	**46 274**

Директор Олександр ХОЛОД

Головний бухгалтер Тетяна АНТОНОВА

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Товариство з обмеженою відповідальністю «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» (далі – Товариство) 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 реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації 1 074 102 0000 038148, Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи № 227040 Серія А01.

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. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ ТОВАРИСТВО

Військова агресія продовжує чинити суттєвий негативний вплив на економіку України, супроводжуючись руйнуваннями інфраструктури, енергетичною нестабільністю, логістичними обмеженнями, високими безпековими ризиками та коливаннями макроекономічних показників.

З 30 січня 2026 року облікова ставка Національного банку України (надалі НБУ) становила 15,0% річних. Такий рівень регулятор затвердив на засіданні 30 січня 2026 року, знизивши її з попередніх 15,5%, і залишав незмінним під час наступних переглядів.

З 31 липня 2026 року Правління НБУ ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 15,5% з огляду на стійке посилення фундаментального цінового тиску та суттєвіше пришвидшення загальної інфляції до кінця року. Таке рішення було спрямоване на збереження привабливості гривневих активів, стійкості валютного ринку та контрольованості інфляційних очікувань.

З 18 вересня 2026 року Правління НБУ ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 16% з огляду на стійкий фундаментальний ціновий тиск, вторинні ефекти від шоків пропозиції та посилення середньострокових проінфляційних ризиків. На думку НБУ, це рішення підтримає привабливість гривневих активів і стійкість валютного ринку, що дасть змогу зберегти контрольованість інфляційних очікувань та повернути інфляцію на траєкторію стійкого зниження до цілі 5% на горизонті політики. НБУ готовий і надалі гнучко реагувати на подальші зміни в розподілі ризиків.

Загальна інфляція значно перевищила траєкторію прогнозу Національного банку, опублікованого в Інфляційному звіті за липень 2026 року, а саме до 7,7% у річному вимірі (у місячному вимірі +0,3%), передусім через інтенсифікацію російських атак на виробничу, складську та логістичну інфраструктуру, а також подорожчання пального. Базова інфляція також була вищою за прогноз через швидше, ніж очікувалося, подорожчання непродовольчих товарів та оброблених продуктів харчування. У серпні 2026 року споживча інфляція в Україні пришвидшилася до 8,1% у річному вимірі, тоді як у місячному вимірі ціни зросли на 0,1%. А вже у вересні 2026 року інфляція в Україні пришвидшилася до 10,0% у річному вимірі (місячна інфляція склала 2,1%), що перевищило попередні прогнози регулятора.

Суверенний кредитний рейтинг України у 3 кварталі 2026 року перебував на рівнях, встановлених міжнародними агентствами на початку року після завершення масштабної реструктуризації державного боргу:

- S&P Global Ratings: довгостроковий рейтинг в іноземній валюті — CCC+ зі стабільним прогнозом (підвищений із рівня вибіркового дефолту у січні 2026 року);
- Fitch Ratings: довгостроковий рейтинг емітента (IDR) в іноземній валюті — CCC (у місцевій валюті — CCC+), країнова стеля — B- (підтверджено у квітні 2026 року);
- Moody's Investors Service: зберігає переддефолтний рейтинг на рівні Ca.

Разом з цим, невизначеність, пов'язана з подальшим перебігом воєнних дій вказує, 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.

Подальший розвиток цих подій та оцінку Керівництвом впливу війни на Товариство описано у Примітці 3 «Основи підготовки фінансової звітності», пункт «Припущення про безперервність діяльності». Керівництво Товариства ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

Проміжна 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 2026 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Проміжна фінансова звітність підготовлена відповідно до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», випущеного Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Ця звітність не містить усієї інформації, яка вимагається для річної фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, і повинна розглядатися разом з річною фінансовою звітністю Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

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 Проміжна фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості.

Функціональна валюта та валюта подання

Проміжна 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.

Припущення про безперервність діяльності

Ця проміжна фінансова звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у звичайному режимі бізнесу. Керівництво Товариства проаналізувало вплив триваючого воєнного стану в Україні (дію якого продовжено до 29 січня 2027 року) на поточну діяльність та стратегічні плани.

Попри складні макроекономічні умови, ризики безпеки та міграційні процеси серед населення (що безпосередньо впливає на цільову аудиторію позичальників), керівництво вважає застосування припущення про безперервність діяльності обґрунтованим, виходячи з таких факторів:

1. Якість кредитного портфеля та управління ризиками

- Кредитний ризик**:** Товариство постійно адаптує свої скорингові моделі та правила андерайтингу до поточних реалій 2026 року (зокрема, враховуючи регіональні ризики, працевлаштування та рівень доходів клієнтів).
- Обслуговування боргу: Незважаючи на воєнні дії, рівень повернення кредитів та надходження грошових коштів від операційної діяльності (погашення тіла кредиту та відсотків фізичними особами) залишається на рівні, достатньому для покриття поточних зобов'язань та формування необхідних резервів під очікувані кредитні збитки.

2. Ліквідність та капітал

- Товариство підтримує достатній рівень високоліквідних активів для забезпечення безперебійного фінансування нових видач кредитів та розрахунків за власними зобов'язаннями.
- Станом на звітну дату Товариство дотримується встановлених регуляторних вимог щодо капіталу та нормативів ліквідності. План фінансування операційної діяльності на наступні 12 місяців забезпечений власним капіталом та/або залученими коштами від випуску корпоративних облігацій.

3. Безперервність ІТ-процесів та клієнтського сервісу

- Враховуючи, що обслуговування фізичних осіб та видача кредитів здійснюється через розгалужену мережу відділень та онлайн, Товариство забезпечило повну диверсифікацію ризиків ІТ-інфраструктури.
- Критично важливі системи, бази даних клієнтів та модулі прийняття рішень перенесені у хмарні сховища із високим рівнем кіберзахисту. Забезпечено альтернативні канали зв'язку та резервне живлення, що гарантує безперебійне надання фінансових послуг навіть в умовах можливих перебоїв з енергопостачанням.

Керівництво Товариства здійснює щоденний моніторинг фінансових показників та макроекономічної ситуації в Україні. На дату затвердження цієї проміжної фінансової звітності, з огляду на вищезазначені заходи адаптації та внутрішні ресурси, керівництво має обґрунтовані очікування, що Товариство володіє достатнім потенціалом для пом'якшення впливу вказаної суттєвої невизначеності та здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом щонайменше 12 місяців з дати балансу.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником та головним бухгалтером ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» 30 жовтня 2026 року.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується ця проміжна фінансова звітність, вважається 9 місяців, тобто період з 01 січня 2026 року по 30 вересня 2026 року.

Використання оцінок, припущень і суджень

Проміжна фінансова звітність підготовлена відповідно до облікової політики, яка використовувалась для складання річної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, з урахуванням наведений в проміжній фінансовій звітності нових політик, пов'язаних з випуском Товариством облігацій (Примітка 4).

Судження, оцінки та припущення, застосовані у Проміжній фінансовій звітності, включно з ключовими джерелами невизначеності оцінок, є такими самими, як і ті, що застосовувалися в останній річній фінансовій звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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 на протязі 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 вигід, 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.

Товариство не мало НМА з невизначеним строком корисної експлуатації.

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.

Товариство визначає строк корисної експлуатації НМА індивідуально по кожному окремому об'єкту, виходячи з очікуваної корисності активу, з урахуванням: характеристик нематеріального активу; умов договору використання майнових прав інтелектуальної власності, ліцензійного договору, тощо.

Метод амортизації – прямолінійний, протягом очікуваного періоду отримання майбутніх економічних вигід.
Витрати на амортизацію включаються до складу адміністративних витрат.

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 накопиченої амортизації та всіх накопичених 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 вигід 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 накопичених 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 на протязі 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 «Адміністративні 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.

Витрати на амортизацію включаються до складу адміністративних витрат.

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.

Витрати на амортизацію включаються до складу адміністративних витрат.

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 орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він 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 орендаря 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 іншої 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, безвідкличне 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 прийняті 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:

(а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

(б) обґрунтовано необхідну та підтверджувану 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 зазнані 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 проводитися 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.

Списання фінансових активів

Списання безнадійної заборгованості за активною операцією здійснюється за рахунок резерву під очікувані кредитні збитки, сформованого відповідно до внутрішніх документів Товариства та вимог діючого законодавства України. Списання безнадійної заборгованості за активною операцією не є підставою для припинення вимог Товариства до позичальника. Заборгованість, щодо до якої можливе стягнення (у випадках зміни майнового стану боржника, тощо), відображається на відповідному забалансовому рахунку для подальшого обліку з метою спостереження.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання Товариства включають випущені облігації, 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 малоймовірне 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.

Облігації

Загальні положення та класифікація

Випущені Товариством власні відсоткові (купонні) корпоративні облігації класифікуються як фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю, відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Передбачене умовами Проспекту емісії право на достроковий викуп облігацій за ініціативою власника облігацій розглядається як тісно пов'язане з основним борговим інструментом, оскільки ціна дострокового викупу на кожну можливу дату реалізації опціону приблизно дорівнює його амортизованій вартості. Такий вбудований похідний інструмент не відокремлюється від основного фінансового зобов'язання та обліковується разом із ним у складі єдиного інструменту.

Первісне визнання та первісна оцінка

Товариство визнає фінансове зобов'язання за облігаціями у звіті про фінансовий стан на дату розрахунків (дату зарахування коштів від перших власників на рахунок Товариства / дату фіксації прав власності у депозитарній системі).

При первісному визнанні облігації оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає сумі надходжень від їх розміщення (ціні продажу), за вирахуванням витрат на операцію.

Витрати на операцію (витрати на емісію) включають витрати, які безпосередньо пов'язані з випуском та розміщенням облігацій (зокрема: комісію брокера за розміщення, юридичні та аудиторські послуги, плата за реєстрацію випуску в НКЦПФР, послуги Національного депозитарію України, біржові збори, витрати на публікацію Проспекту емісії).

Витрати на операцію не визнаються витратами звітного періоду одномоментно, а включаються до розрахунку ефективної відсоткової ставки (ЕВС) і зменшують первісну балансову вартість визнаного фінансового зобов'язання.

Подальша оцінка та відображення фінансових витрат

Після первісного визнання випущені облігації оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки (ЕВС).

Ефективна відсоткова ставка розраховується на дату первісного визнання для кожного випуску (серії) облігацій і є ставкою, яка дисконтує очікувані майбутні грошові виплати (включаючи номінальну вартість при погашенні та всі купонні виплати) протягом очікуваного строку обігу облігацій до чистої балансової вартості на момент первісного визнання.

При розрахунку ЕВС Товариство оцінює грошові потоки з урахуванням усіх договірних умов. Якщо на дату випуску існує намір або висока ймовірність реалізації Товариством права на достроковий викуп у визначену дату, очікуваний строк обігу для цілей розрахунку ЕВС приймається рівним строку до цієї дати викупу.

Фінансові витрати за облігаціями складаються з:

- номінального відсоткового доходу (купона), що нараховується відповідно до умов Проспекту емісії;
- амортизації витрат на операцію (витрат на емісію) та амортизації дисконту або премії (за наявності).

Фінансові витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи у складі фінансових витрат протягом кожного звітного періоду за методом ЕВС, незалежно від фактичних дат виплати відсотків, встановлених графіком Проспекту емісії.

Витрати на позики

Фінансові витрати за облігаціями визнаються витратами того звітного періоду, в якому вони були нараховані за методом ЕВС.

Припинення визнання та достроковий викуп

Товариство списує фінансове зобов'язання за облігаціями (або його частину) зі звіту про фінансовий стан лише тоді, коли воно погашене, тобто коли визначене в Проспекті емісії зобов'язання виконане, анульоване або строк його дії закінчився.

У разі реалізації Товариством права на достроковий викуп облігацій у власників за власною ініціативою (частково або в повному обсязі), відповідна частина фінансового зобов'язання припиняє визнання на дату розрахунків за викупом.

Різниця між балансовою (амортизованою) вартістю викупленої частини облігацій (яка включає залишок неамортизованих витрат на операцію) та фактичною сумою грошових коштів, сплачених за їх викуп (включаючи накопичений купон на дату викупу), визнається як прибуток або збиток від припинення визнання фінансових зобов'язань у складі фінансових доходів або витрат звітного періоду у звіті про прибутки та збитки.

Резерв по витратах на відпустки

Товариство щоквартально визначає резерв по витратам 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.

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.

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.

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 внутрішніми розпорядчими документами Положенням про преміювання працівників внутрішніми розпорядчими документами, що регламентують 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

Витрати з податку на прибуток відображаються у Звіті про фінансові результати.

Поточний податок на прибуток визначається, виходячи з оподатковуваного прибутку за звітний період, обчисленого згідно з вимогами МСФЗ, з урахуванням вимог чинного Податкового Кодексу України.

Дивіденди

Дивіденди визнаються як зобов'язання і віднімаються із суми власного капіталу, коли вони затверджені рішенням Загальних зборів учасників. Дивіденди, затверджені після звітної дати, розкриваються як події після звітного періоду**.**

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

Нові стандарти, тлумачення та поправки, прийняті Товариством

Немає жодних стандартів, тлумачень чи поправок, які набули чинності з 1 січня 2026 року та мають суттєвий вплив на Проміжну фінансову звітність Товариства.

На дату затвердження цієї Проміжної фінансової звітності РМСБО та Комітетом з тлумачень МСФЗ (IFRIC) опубліковано низку нових стандартів, поправок до чинних стандартів та тлумачень, які ще не набули чинності. Жоден з цих стандартів або поправок до чинних стандартів не був застосований Товариством достроково, а тлумачення, які підлягали б застосуванню та потребували б урахування Товариством на звітну дату, не видавалися.

Очікується, що нові стандарти, поправки та тлумачення, не застосовані у поточному році, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства, за винятком МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності», дата набрання чинності якого – 1 січня 2027 року. Наразі Товариство працює над визначенням усіх наслідків застосування МСФЗ 18 для основних форм фінансової звітності та приміток до неї. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно з урахуванням спеціальних перехідних положень.

6. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів Товариства протягом звітного періоду представлено нижче:

(у тисячах гривень)

Вартість	
Залишок на 31.12.2025	**40 087**
Надходження	3 115
Вибуття	(2 274)
Залишок на 30.09.2025	**40 928**
Накопичений знос	

Залишок на 31.12.2025	**(38 906)**
Нарахований знос	(1 357)
Вибуття	2 218
Залишок на 30.09.2026	**(38 045)**
Залишкова вартість на	
31.12.2025	1 181
30.09.2026	**2 883**

Орендоване майно

Товариство орендує нерухомість в рамках низки договорів оперативного лізингу. Договори оренди приміщень, укладені Товариством не передбачають штрафу за дострокове розірвання договору, та мають умови, щодо дострокового припинення Сторонами дії договору в будь який час. Товариство, як орендар, не має обґрунтованої впевненості щодо продовження чи не припинення оренди. Відповідно, активи в формі прав користування по таких договорах не визнавалися, орендні платежі по них відображені як витрати лінійним методом.

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 31.12.2025	**16 459**
Надходження	581
Вибуття	-
Залишок на 30.09.2026	**17 040**
Накопичена амортизація	
Залишок на 31.12.2025	**(15 336)**
Нарахована амортизація	(780)
Вибуття	-
Залишок на 30.09.2026	**(16 116)**
Залишкова вартість на	
31.12.2025	1 123
30.09.2026	**924**

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 2026	31 грудня 2025
Фінансові активи:		
Заборгованість фізичних осіб за кредитами виданими	2 420 267	2 118 769
Заборгованість за договорами факторингу	0	0
Резерв під ОКЗ	(1 966 480)	(1 713 367)
	453 787	**405 402**
Нефінансові активи:		

Передоплати видані вітчизняним та іноземним постачальникам, аванси за договорами оренди	5 176	3 607
З державними цільовими фондами	-	19
Інше	726	923
Разом аванси та інша поточна дебіторська заборгованість, чиста	**459 689**	**409 951**

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена таким чином:

	30 вересня 2026	31 грудня 2025
Фінансові активи:		
Заборгованість фізичних осіб за нарахованими відсотками, комісіями	2 211 791	1 827 348
Мінус резерв під ОКЗ	(2 135 348)	(1 758 605)
Разом заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, чиста	**76 443**	**68 743**

Товариство видає фізичним особам «швидкі кредити» в гривні на строк до 365 днів та до 100 000 грн. (залежно від кредитного продукту). 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 основані на статистичних даних погашення кредитів за 12 місяців до кожної звітної дати. Рівні збитків за минулі періоди коригуються з урахуванням поточної та прогнозної 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 2026		31 грудня 2025	
	Валова балансова вартість	ОКЗ	Валова балансова вартість	ОКЗ
Поточна заборгованість	530 230	-	474 145	-
Прострочена заборгованість по кредитах (включаючи відсотки), в тому числі:	4 101 828	4 101 828	3 471 972	3 471 972
Виданих у поточному році	1 050 997	1 050 997	1 244 004	1 244 004
Виданих у минулих роках	3 050 831	3 050 831	2 227 968	2 227 968
Разом	4 632 058	**4 101 828**	3 946 117	**3 471 972**
Резерв під очікувані кредитні збитки	x	**4 101 828**	x	**3 471 972**

Рух резерву під ОКЗ щодо кредитів виданих представлено нижче:

Залишок на 31.12.2025	(**3 471 972)**
Формування резерву	(844 685)
Витрати на покриття боргів	214 829
Залишок на 30.09.2026	**(4 101 828)**

На протязі звітного періоду рух резерву сумнівних боргів на покриття іншої дебіторської заборгованості наведено нижче:

(в тисячах гривень)

Залишок на 31.12.2025	(542)
Формування резерву	-
Витрати на покриття боргів	-
Залишок на 30.09.2026	**(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 2026	31 грудня 2025
Грошові кошти на банківських рахунках	**63 875**	41 097
Грошові кошти в касі	**2 332**	2 069
Інші грошові кошти та еквіваленти	**18 484**	18 620
Всього	**84 691**	61 786

Залишки грошових коштів на звітні дати номіновані в українських гривнях.

Керівництво Товариства здійснює постійний контроль за кредитним ризиком контрагента, пов'язаним із розміщенням коштів на рахунках у банках. З метою мінімізації ризиків надлишки ліквідності інвестуються виключно у депозитні інструменти банківських установ із високим національним кредитним рейтингом та з дотриманням принципів диверсифікації вкладень. Зважаючи на високу надійність банків-партнерів (зокрема, залучення державних банків), оцінений розмір очікуваних кредитних збитків за залишками грошових коштів є несуттєвим, у зв'язку з чим резерв під такі збитки Товариством не визнавався.

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

10. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

	30 вересня 2026	31 грудня 2025
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	**67 168**	114 981
Розрахунки з бюджетом	**71 870**	60 916
Розрахунки зі страхування	**94**	54
Розрахунки по оплаті праці	**10 996**	9 354
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами:	**9 637**	8 458
Розрахунки з учасниками	**-**	31 980
Поточні забезпечення на виплату відпусток	**20 981**	19 451
Розрахунки за відсотками по облігаціям	**5 195**	-
Інша заборгованість	**9 325**	10 654
Всього кредиторська заборгованість	**195 266**	255 848

11. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

	30 вересня 2026	31 грудня 2025
Залучені кошти по випущеним облігаціям	**100 000**	-
Залишок неамортизованого дисконту	**(1 148)**	-
Разом Інші довгострокові зобов'язання	**98 852**	-

Довгострокові зобов'язання представлені заборгованістю за випущеними Товариством облігаціями, які обліковуються за ЕВС (Примітка 19).

- 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;
- Відсоткова ставка на 1-4 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 24% (двадцять чотири) відсотків річних. Відсоткова ставка на 5-8, 9-12

відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора Емітента й не може бути менше 8% (вісім) відсотків річних та не може бути більше 25% (двадцять п'ять) відсотків річних;

- Дата початку погашення облігацій: 10 квітня 2029 року. Дата закінчення погашення облігацій: 15 квітня 2029 року (включно);
- Закінчення строку обігу 09.04.2029 р.

12. ІНШІ НАДХОДЖЕННЯ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Рух грошових коштів від операційної діяльності, стаття «Інші надходження» у складі операційної діяльності включає наступні надходження грошових коштів:

	9 місяців 2026	**9 місяців 2025**
Отримані аванси по кредитам	**586 290**	389 470
Надходження за відступлене право вмоги, повернення комісії брокера	**2 517**	7 945
Надходження від фонду соціального страхування	**2 739**	1 427
Надходження за претензіями, штрафи, повернення державного мита	**349**	1 025
Інші операційні надходження	**205**	182
Всього інші надходження від операційної діяльності	**592 100**	400 049

13. ДОХОДИ

Доходи за звітний період наведені нижче:

	30.09.2026	30.09.2025
Дохід по відсоткам, комісії та за залишками на поточних рахунках	2 146 872	1 640 458
Дохід від продажу боргів за договорами факторингу	3 467	7 945
Дохід від штрафних санкцій та списання кредиторської заборгованості	177 803	103 205
Дохід від повернення судових витрат (судовий збір, правнича допомога)	32 158	10 313
Дохід від курсових різниць	4 165	3 613
Інші доходи	97	3
Всього доходів	**2 364 562**	**1 765 537**

У звітному періоді Товариство відступило (продало) частину прострочених боргів (раніше списаних) за кредитами за договорами факторингу пов`язаній стороні на суму 156 468 тис. грн. Товариство представило у звіті про фінансові результати дохід по таким операціям у сумі 3 467 тис. грн.

14. ВИТРАТИ

Витрати за звітний період наведені нижче:

	30.09.2026	30.09.2025
Витрати на покриття кредитних ризиків, формування резерву під ОКЗ	844 685	813 691
Зарплата, інші нарахування та відрядження	223 803	187 488
Телекомунікаційні, маркетингові, транспортні та поштові витрати	260 954	191 539
Бухгалтерські, аудиторські послуги	929	602
Операційна оренда та витрати на утримання офісу	46 942	36 632
Послуги банку, ЕПІ (електронне підтвердження електронної дистанційної ідентифікації), інші фінансові послуги	12 925	14 079
Амортизація	2 137	1 494
Втрати від курсових різниць	7 630	13 558
Послуги по стягуванню заборгованості	206 484	88 632
Послуги з обігу, обліку ЦП, відсотки, амортизація дисконту	11 799	-
ПДВ щодо послуг, які постачаються нерезидентами	3 753	2 901
Інші витрати	590	1 013
Всього витрат	**1 622 631**	**1 351 629**

Стаття «Послуги по стягуванню заборгованості» порівняно з попереднім періодом збільшилась за рахунок зростання кількості позовів до суду про стягенння боргу з позичальників.
Зростання витрат статтей «Телекомунікаційні, маркетингові, транспортні та поштові витрати» та «Операційна оренда та витрати на утримання офісу» у звітному періоді відображає поточну економічну ситуацію в країні, пов'язану з підвищенням індексу споживчих цін, здорожчанням паливно-мастильних матеріалів та електроенергії, що безпосередньо вплинуло на собівартість сервісів, які споживає фінансова установа.

15. 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)	185 516

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	**741 931**

Теоретичний податок на прибуток згідно застосованої ставки 25%	185 483
Податковий вплив витрат / (доходів), що не впливають на податкову базу податку на прибуток, нетто	33
Витрати з податку на прибуток за ефективною ставкою 25 %	**185 516**

16. ДОГОВОРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ ФАКТИ ГОСПОДАРСЬКОГО ЖИТТЯ

Судові розгляди

Товариство залучено в різні судові спори при веденні бізнесу в звичайному режимі. Керівництво 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 на протязі більшого терміну. Зазначені факти свідчать про податковий ризик, який набагато істотніше того, що зустрічається в країнах з більш розвиненою системою.

Керівництво вважає, що адекватно визнає податкові зобов'язання відповідно до чинного податкового законодавства, офіційних роз'яснень та судових рішень.

17. 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 значними 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 30.09.2026:

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			**Всього справедлива вартість**	**Всього балансова вартість**
	Рівень I	**Рівень II**	**Рівень III**		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
-	-	-	-	**-**	**-**
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю					
-	-	-	-	**-**	**-**
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	84 691	**84 691**	**84 691**

Дебіторська заборгованість за короткостроковими кредитами	-	-	453 787	**453 787**	**453 787**
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками та комісіями	-	-	76 443	**76 443**	**76 443**
Дебіторська заборгованість інша	-	-	5 902	**5 902**	**5 902**
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Інші довгострокові зобов'язання	107 115	-	-	**107 115**	**104 047**
Кредиторська заборгованість	-	-	80 033	**80 033**	**80 033**

За 9 місяців 2026 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 31.12.2025:

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			**Всього справедлива вартість**	**Всього балансова вартість**
	Рівень I	**Рівень II**	**Рівень III**		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
-	-	-	-	**-**	**-**
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю					
-	-	-	-	**-**	**-**
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	61 786	**61 786**	**61 786**
Дебіторська заборгованість за короткостроковими кредитами	-	-	405 402	**405 402**	**405 402**
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками та комісіями	-	-	68 743	**68 743**	**68 743**
Дебіторська заборгованість	-	-	4 549	**4 549**	**4 549**
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кредиторська заборгованість	-	-	154 621	**154 621**	**154 621**

У 2025 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, інших довгострокових зобов'язань та кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх балансовій вартості, головним чином, з огляду на нетривалі терміни погашення даних інструментів.

18. 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, чи знаходяться із Товариством під спільним контролем.

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):

	30.09.2026	**30.09.2025**
Нараховані дивіденди	512 853	154 623

Нарахування плати за використання торгової марки	70 686	62 646
Нарахування заробітної плати та прирівняних до неї платежів особам, що здійснюють контроль	12 329	13 839
	30.09.2026	**31.12.2025**
Загальна дебіторська заборгованість Товариства пов'язаних сторін, в тому числі:	85	-
-Дебіторська заборгованість за договором суборенди нежилих приміщень	85	-
Загальна кредиторська заборгованість Товариства перед пов'язаними сторонами, в тому числі:	53 467	139 256
-Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	53 377	106 977
-Кредиторська заборгованість за договорами факторингу	90	83
-Дивіденди до сплати	-	31 980
-Заробітна плата до сплати	620	216

Протягом звітного періоду заборгованість перед учасниками за нарахованими дивідендами змінилася під впливом коливань валютних курсів. Станом на початок року заборгованість становила 31 980 тис. грн. За 9 місяців звітного року було нараховано дивідендів на суму 512 853 тис. грн та фактично сплачено учасникам 543 918 тис. грн.

У зв'язку зі зміною офіційного курсу гривні до іноземної валюти на дату виплати та/або на дату звітного балансу, було визнано позитивну 933 тис. грн. та негативну 18 тис. грн. курсову різницю в загальній сумі 915 тис. грн, яка повністю врегулювала залишок зобов'язань перед учасниками до 0 тис. грн.

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 3 467 тис. грн. Інших операцій з підприємствами під спільним контролем – не було.

19. ОБЛІГАЦІЇ

07.04.2026 р. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) зареєстровано випуск та затверджено проспект іменних корпоративних облігацій серії А ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР», відповідно Товариство набуло статус емітента. У другому кварталі 2026 року Облігації товариства було внесено до списку активів, допущених до торгів на регульованому фондовому ринку бірж АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» та ПрАТ "ФБ "ПЕРСПЕКТИВА". Національне рейтингове агентство ТОВ «Рюрік» визначило довгостроковий кредитний рейтинг позичальника ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» на рівні uaAA+ інвестиційної категорії з прогнозом «у розвитку» та визначило довгостроковий кредитний рейтинг боргового інструменту (облігацій серії А) ТОВ «СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР» на рівні **uaAA+** інвестиційної категорії з прогнозом «у розвитку» за Національною шкалою кредитних рейтингів.

В період публічної пропозиції облігацій (з 14.04.2026 р. по 28.04.2026 р.) було розміщено 100 000 (сто тисяч) облігацій загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 грн. (100% від зареєстрованого НКЦПФР випуску). Всі облігації розміщено на регульованому ринку – біржі ПФТС із дотриманням принципу «поставка проти оплати» через організатора розміщення - ТОВ «УНІВЕР КАПІТАЛ».

06 травня 2026 р. НКЦПФР зареєструвала звіт про розміщення облігацій Товариства.

16 липня 2026 року, що відповідає періоду, визначеному Проспектом, Товариство здійснило виплату відсоткових доходів власникам облігацій серії А в розмірі 5 984 000,00 грн. за перший купонний період (14.04.2026 -13.07.2026 р.).

Протягом третього кварталу на вторинному ринку (на регульованих ринках зазначених вище бірж) було досягнуто наступних показників:

- обсяг торгів корпоративними облігаціями Товариства серії А сягнув розміру 93 769 895,22 грн. (в т.ч. біржа Перспектива 23 034 000,73 грн., біржа ПФТС 70 735 894,49 грн.);
- загальна кількість укладених угод склала 776 шт. (в т.ч. біржа Перспектива 638 шт., біржа ПФТС 138 шт.);
- загальна кількість цінних паперів, з якими укладено угоди - 89 786 шт. (в т.ч. біржа Перспектива 22 125 шт., біржа ПФТС 67 661 шт.).

11 вересня 2026 року Загальними Зборами Учасників ТОВ "СПОЖИВЧИЙ ЦЕНТР" прийнято рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу, а саме: про розміщення іменних, відсоткових, корпоративних, звичайних, незабезпечених, ординарних, облігацій серії В (надалі – Облігації) у кількості 250 000 (двісті п`ятдесят тисяч) штук, загальною номінальною вартістю 250 000 000,00 (двісті п`ятдесят мільйонів) гривень 00 копійок.

Облігації плануються до розміщення серед заздалегідь невизначеного кола осіб шляхом публічної пропозиції із залученням інвестиційної фірми (організатора розміщення без надання гарантії). Укладання договорів з першими власниками Облігацій проводитиметься Емітентом через андеррайтера - інвестиційну фірму ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА».

20. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Після 30 вересня 2026 року військові дії на території України продовжувалися, 26 жовтня 2026 дію воєнного стану було подовжено до 29 січня 2027 року.

Надалі широкомасштабна військова агресія російської федерації та реалізація пов'язаних із цим ризиків може мати вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, який на сьогодні не може бути точно визначено. Управлінський персонал Товариства ретельно стежить за поточним станом та розвитком подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

Станом на дату затвердження звітності Товариство оголосило виплату дивідендів учасникам у сумі 105 448 тис. грн. та у період з 13.10.2026 р. по 18.10.2026 р. згідно з умовами проспекту емісії облігацій серії А виплачений процентний дохід за другий відсотковий період в сумі 5 984 тис. грн.

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

Дата 30 жовтня 2026 року

Директор Олександр ХОЛОД

Головний бухгалтер Тетяна АНТОНОВА