

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СІТІКЕШ»
станом на 31 грудня 2025 року**

**Київ
2026**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІКЕШ»
Національному банку України*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІКЕШ» (далі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025р., та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал, та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи інформацію про суттєві облікові політики, складену на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі (XBRL).

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

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на пояснення в Примітках до фінансової звітності, щодо безперервності діяльності Товариства, де зазначено, що Товариство визнає, що на безперервність діяльності Товариства впливають події та ризики пов'язані з військовою агресією, розв'язаною російською федерацією 24 лютого 2022 року. В умовах війни відбувається багато подій, що не можливо передбачити та скорегувати дію їх наслідків, що є єдиним джерелом суттєвої невизначеності.

В зв'язку з цим, Керівництвом здійснюється аналіз невизначеності щодо перспектив завершення та наслідків бойових дій, прогнозування майбутнього та застосування професійного судження та оціночних припущень. Як зазначається у поясненнях щодо безперервності діяльності Товариства, керівництво Товариства регулярно оцінює вплив усіх ключових факторів, які можуть створювати потенційні ризики для операційної діяльності Товариства та стійкості фінансової системи, а також здійснює постійний контроль за діяльністю Компанії, що і дозволяє оперативно реагувати на будь-які внутрішні та зовнішні загрози і запобігати можливим втратам або їх мінімізувати. Поряд з цим, управлінський

персонал продовжує вживати заходів для мінімізації впливу наслідків військової агресії на діяльність Товариства, а тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доцільним. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АФ «ІМОНА-АУДИТ», яке випустило Звіт незалежного аудитора від 23.06.2025 року (код ЄДРПОУ: 23500277, Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 0791), з висловленням думки щодо цієї звітності.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних на звітні дати 2025 року, наданих НБУ згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ», затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123, а саме: дані фінансової звітності, дані про договори та операції за наданими кредитами, дані про компенсації та дорогоцінні метали, дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями, дані про договори та операції фінансового лізингу, дані про договори та операції факторингу, дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями, дані про договори та операції за гарантіями, дані про структуру інвестицій фінансової компанії, дані про залучені кошти, дані про субординований борг фінансової компанії, грошові кошти та їх еквіваленти, дані про дебіторську та кредиторську заборгованість, дані про позабалансового обліку, дані регуляторного балансу, але не містить нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжити свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2025р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2025р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення

бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності Товариства в цілому здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно-правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства.

Розкриття інформації стосовно власного капіталу

Станом на 31.12.2025р. загальний розмір власного капіталу Товариства складає 15 413 тис. грн., з яких зареєстрований (пайовий) капітал – 14 300 тис. грн., нерозподілений прибуток - 1 113 тис. грн., неоплачений капітал відсутній. Структура та призначення власного капіталу Товариства визначені відповідно до вимог діючого законодавства.

Статутний капітал Товариства

Станом на 01.01.2025р. статутний капітал відповідно до Статуту Товариства оголошений у розмірі 14 300 000,00 грн. (чотирнадцять мільйонів триста тисяч гривень 00 копійок) та сплачений учасниками в повному обсязі виключно грошовими коштами

Станом на 01.01.2025р. учасниками Товариства є фізичні особи – громадяни України:

- ЗБИРИТ СЕРГІЙ ЄВГЕНОВИЧ, частка якого у статутному капіталі Товариства становить 7 687 500,00 грн. (сім мільйонів шістьсот вісімдесят сім тисяч п'ятсот гривень 00 коп.), що складає 54% статутного капіталу, 54% голосів.

- МАРТИНЮК АНДРІЙ ЮРІЙОВИЧ, частка якого у статутному капіталі Товариства становить 6 612 500,00 грн. (шість мільйонів шістьсот дванадцять тисяч п'ятсот гривень 00 копійок), що складає 46% статутного капіталу, 46% голосів.

Станом на 16.04.2025 року шляхом укладання договорів купівлі-продажу часток в статутному капіталі Товариства та актів прийому-передачі часток в статутному капіталі Товариства відбулися зміни у складі учасників Товариства:

- фізична особа - громадянка України ОСТАПЮК Ліна Валентинівна купила частку у розмірі 45% у статутному капіталі Товариства, що становить 6 435 000,00 грн. (шість мільйонів чотириста тридцять п'ять тисяч гривень 00 копійок) у попереднього учасника – МАРТИНЮКА А.Ю. згідно договору купівлі-продажу частки №16/04-25-1 від 16.04.2025 року;

- фізична особа – громадянин України ОСТАПЮК Юрій Володимирович купив частку у розмірі 45% у статутному капіталі Товариства, що становить 6 435 000,00 грн. (шість мільйонів чотириста тридцять п'ять тисяч гривень 00 копійок) у попереднього учасника - ЗБИРИТА С.Є. згідно договору купівлі-продажу частки №16/04-25-2 від 16.04.2025 року;

- юридична особа – резидент України АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ» куплено частку у розмірі 10% у статутному капіталі Товариства, що становить 1 430 000,00 грн. (один мільйон чотириста тридцять тисяч гривень 00 копійок) у попередніх учасників МАРТИНЮКА А.Ю. згідно договору купівлі-продажу частки № 16/04-25-3 від 16.04.2025 року, та ЗБИРИТА С.Є. згідно договору купівлі-продажу частки N 16/04-25-4 від 16.04.2025 року.

Таким чином, учасниками Товариства є наступні особи:

- ОСТАПЮК Л.В., частка якої у статутному капіталі Товариства становить 6 435 000,00 грн. (шість мільйонів чотириста тридцять п'ять тисяч гривень 00 копійок), що складає 45% статутного капіталу, 45% голосів;

- ОСТАПЮК Ю.В., частка якого у статутному капіталі Товариства становить 6 435 000,00 грн. (шість мільйонів чотириста тридцять п'ять тисяч гривень 00 копійок), що складає 45% статутного капіталу, 45% голосів;

- АТ «ЗНВКІФОНД «КАРДИНАЛ», частка якого у статутному капіталі Товариства становить 430 000,00 грн. (один мільйон чотириста тридцять тисяч гривень 00 копійок), що складає 10% статутного капіталу, 10% голосів.

Наведені дані підтверджені попереднім аудитором ТОВ «Аудиторська фірма «Імона-Аудит» (код ЄДРПОУ: 23500277, Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 0791) від 23 червня 2025 року.

У періоді, що перевірявся, змін розміру статутного капіталу Товариства не відбувалось.

Таким чином, станом на 31.12.2025р. з 14 300 000,00 грн. (чотирнадцять мільйонів триста тисяч гривень 00 копійок) статутного капіталу Товариства учасниками 14 300 000,00 грн. (чотирнадцять мільйонів триста тисяч гривень 00 копійок) виключно в грошовій формі, що складає 100% від статутного капіталу Товариства та відповідає Статуту Товариства.

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

При здійсненні господарської діяльності в 2025 році Товариство загалом дотримувалося основних вимог, визначених Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 та Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 №192 (далі – Положення №192).

Протягом звітного періоду, з урахуванням періоду щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення №192, Товариство виконувало пруденційні вимоги щодо достатності власного капіталу та дотримувалося нормативу левериджу.

Інші елементи

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності
Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

Код ЄДРПОУ 21613474

Юридична адреса: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Місце розташування центрального офісу: вул. Хорива, 23, оф.1, м. Київ, 04071.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» зареєстроване в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю під реєстровим номером 0295

Електронна адреса: audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті: www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 33/А від 02 березня 2026 року.

Дата початку проведення аудиту: 30 березня 2026 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 29 травня 2026 року.

Ключовий партнер з аудиту

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Ніна Капусенко.

Ключовий партнер з аудиту

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100017)



Ніна КАПУСЕНКО

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100017)

Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Київ

29 травня 2026 року

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083

☎ (050) 425-74-99

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІТКЕШ"** Дата (рік, місяць, число) **2026 01 01**
Територія **Київ** за ЄДРПОУ **44211083**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КАТОТТГ **1**
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.г.у.** за КОПФГ **240**
за КВЕД **64.99**
Середня кількість працівників **2 5**
Адреса, телефон **вулиця Лейпцизька, буд. 3а, ПЕЧЕРСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 01015, УКРАЇНА** **0965792540**
Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного 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

КОДИ		
2026	01	01
44211083		
UA800000000000624772		
240		
64.99		

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1 009	865
первісна вартість	1001	1 404	1 404
накопичена амортизація	1002	395	539
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	46	36
первісна вартість	1011	48	48
знос	1012	2	12
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	1 055	901
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	13 979	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	2	1
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	57	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5	77 334
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	259	1 742
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	259	1 742
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	14 302	79 077
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	15 357	79 978

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	14 300	14 300
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	1 032	1 113
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	15 332	15 413
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	3	7
розрахунками з бюджетом	1620	3	27
у тому числі з податку на прибуток	1621	3	27
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	19	34
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	64 497
Усього за розділом III	1695	25	64 565
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	15 357	79 978

Керівник

Щокін В'ячеслав Васильович

Головний бухгалтер

Добродій Ірина Михайлівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СІТКЕШ"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
44211083		

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2025 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	290	424
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	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	290	424
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	1 779	253
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 147)	(523)
Витрати на збут	2150	(68)	(68)
Інші операційні витрати	2180	(423)	(73)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	431	13
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	48	4
Інші доходи	2240	14 127	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(371)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(14 127)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	108	17
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(27)	(3)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	81	14
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	81	14

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	639	281
Відрахування на соціальні заходи	2510	140	62
Амортизація	2515	154	141
Інші операційні витрати	2520	705	180
Разом	2550	1 638	664

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

Щокін В'ячеслав Васильович

Головний бухгалтер

Добродій Ірина Михайлівна



Підприємств

I. Ру

Надходж

Реалізац

Поверне

у тому ч

Цільово

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Надход

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІТКЕШ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
44211083		

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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			-
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2	-
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	20 291	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	3	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	23 355	490
Інші надходження	3095	7 076	9
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(83)	(26)
Праці	3105	(482)	(216)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(138)	(59)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(147)	(91)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3)	(37)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(144)	(54)
Витрачання на оплату авансів	3135	(20 482)	(69)
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	(9 010)	(14 126)
Інші витрачання	3190	(93 150)	(41)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-72 765	-14 129
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			-
фінансових інвестицій	3200	14 127	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			4
відсотків	3215	45	-
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	(1)	(-
необоротних активів	3260	(-)	(92
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	14 171	-88
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	8 300
Отримання позик	3305	80 296	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Виплати власних акцій	3345	(-)	(-
Погашення позик	3350	20 219	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-
Інші платежі	3390	(-)	(-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	60 077	8 300
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 483	-5 917
Залишок коштів на початок року	3405	259	5 957
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	219
Залишок коштів на кінець року	3415	1 742	259

Керівник

Головний бухгалтер



Щокін В'ячеслав Васильович

Добродій Ірина Михайлівна

Підприємство

Залишок року

Коригув

Зміна об

політики

Виправл

Інші змі

Скориг

шок на

Чистий

(збиток

період

Інший

дохід за

період

Дооцін

необор

Дооцін

фінанс

Накопи

різниц

Частка

доходу

спільн

Інший

Розпо

Випла

(дивід

Спря

до зар

капіт

Відра

резер

Сума

нале

відпо

зако

Сум

на с

спет

(ціл

КОДИ		
2026	01	01
44211083		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІТКЕШ"

за СДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	14 300	-	-	-	1 032	-	-	15 332
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	14 300	-	-	-	1 032	-	-	15 332
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	81	-	-	81
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	81	-	-	81
Залишок на кінець року	4300	14 300	-	-	-	1 113	-	-	15 413

Керівник

Щокін В'ячеслав Васильович

Головний бухгалтер

Добродій Ірина Михайлівна



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
(ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ)
за 12 місяців 2025 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СІТІКЕШ»
станом на 31.12.2025 року**

м. Київ
2026 рік

ЗАЯВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ
ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СІТІКЕШ»
станом на 31 грудня 2025 року

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІКЕШ» (далі - Компанія).

Керівництво Компанії відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2025 року, звіт про фінансові результати за 12 місяців 2025 року, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ. При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;

- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у Компанії;

- Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;

- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;

- Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за 12 місяців 2025 року, була затверджена 27 лютого 2026 року.

Від імені керівництва Компанії:

Директор



В'ячеслав Васильович ЩОКІН

Головний бухгалтер

Ірина Михайлівна ДОБРОДІЙ

27.02.2026 р.

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

станом на 31 грудня 2025 року
(в тис. гривень)

Актив	№ Примітки	31 грудня 2024р.	31 грудня 2025р.
Необоротні активи			
Нематеріальні активи		1 009	865
первісна вартість		1 404	1 404
накопичена амортизація		395	539
Незавершені капітальні інвестиції		-	-
Основні засоби		46	36
первісна вартість	6.1.1	48	48
знос	6.1.2	2	12
Довгострокові фінансові інвестиції: Які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		-	-
Інші фінансові інвестиції		-	-
Усього необоротних активів		1 055	901
Оборотні активи			
Запаси		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		13 979	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		2	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		-	-
у тому числі з податку на прибуток	6.1.3	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.1.4	57	-
Інша поточна дебіторська заборгованість		5	77 334
Гроші та їх еквіваленти:		259	1 742
Рахунки в банках		259	1 742
Витрати майбутніх періодів		-	-
Інші оборотні активи		-	-
Усього оборотних активів		14 302	79 077
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		-	-
Баланс		15 357	79 978
Пасив			
Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал		14 300	14 300
Резервний капітал	6.2.1	-	-
Додатковий капітал		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1 032	1 113
Усього власного капіталу		15 332	15 413
Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Довгострокові кредити банків		-	-
Інші довгострокові зобов'язання		-	-
Довгострокові забезпечення		-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу		-	-
Усього		-	-
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями		-	-
товари, роботи, послуги		3	7
розрахунками з бюджетом		3	27
у тому числі з податку на прибуток	6.2.2	3	27
розрахунками зі страхування		-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІКЕШ»
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

розрахунками з оплати праці		-	-
Поточні кредиторська заборгованість за одержаними авансами		-	-
Поточні забезпечення		19	34
Інші поточні зобов'язання		-	64 497
Усього поточних зобов'язань та забезпечень		25	64 565
Баланс		15 357	79 978

Директор

В'ячеслав Васильович ЩОКІН

Головний бухгалтер

Ірина Михайлівна ДОБРОДІЙ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

станом на 31 грудня 2025 року (в тис. гривень)

	Примітки №	За 12 місяців 2025 року	За 12 місяців 2024 року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.3.1	290	424
Інші операційні доходи		1 779	253
Усього доходу		2 069	677
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		-	-
Адміністративні витрати	6.3.1	(1 147)	(523)
Витрати на збут	6.3.1	(68)	(68)
Інші операційні витрати	6.3.1	(423)	(73)
Усього витрат		(1 638)	(664)
Фінансовий результат від операційної діяльності (збиток)		431	13
Інші фінансові доходи	6.3.2	48	4
Інші доходи	6.3.2	14 127	-
Фінансові витрати	6.3.2	(371)	-
Інші витрати		(14 127)	-
Фінансовий результат до оподаткування (збиток)/ прибуток		108	17
Витрати (дохід) з податку на прибуток		(27)	(3)
Чистий фінансовий результат (збиток)/ прибуток		81	14



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІКЕШ»
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

Директор

Вячеслав Васильович ЩОКІН

Головний бухгалтер

Ірина Михайлівна ДОБРОДІЙ

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

станом на 31 грудня 2025 року
(в тис. гривень)

Рух коштів у результаті операційної діяльності	Примітка №	За 12 місяців 2025 року	За 12 місяців 2024 року
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.4	2	-
Цільове фінансування			
Надходження від повернення авансів		20 291	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		3	-
Повернення податків і зборів			
Надходження фінансових установ від повернення позик	6.4	23 355	490
Інші надходження	6.4	7 076	9
Витрачання на оплату:	6.4		
Товарів (робіт, послуг)		(83)	(26)
Праці		(482)	(216)
Відрахування на соціальні заходи		(138)	(59)
Зобов'язань із податків і зборів, із них:		(147)	(91)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(3)	(37)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість			
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(144)	(54)
Витрачання на оплату авансів		(20 482)	(69)
Витрачання на оплату повернення авансів			
Витрачання фінансових установ на надання позик		(9 010)	(14 126)
Інші витрачання		(93 150)	(41)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		-72 765	-14 129
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:	6.4	14 127	-
фінансових інвестицій			
Надходження від отриманих:		45	4
відсотків			
Витрачання на придбання : фінансових інвестицій	6.4	(1)	-
необоротних активів		-	(92)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		14 171	-88
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	6.4		
Власного капіталу		-	8 300
:			

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІКЕШ»
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

Отримання позик		80 296	-
Інші надходження		-	-
Погашення позик		20 219	-
Витрачання на сплату відсотків		-	-
Інші платежі		-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		60 077	8 300
Чистий рух грошових коштів за звітний період		1 483	- 5 917
Залишок коштів на початок року		259	5 957
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-	219
Залишок коштів на кінець року		1 742	259

Директор

Вячеслав Васильович ЩОКІН

Головний бухгалтер

Ірина Михайлівна ДОБРОДІЙ



Звіт про власний капітал

станом на 31 грудня 2024 року
(в тис. гривень)

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок року	6 000	-	1 018	7 018
Коригування	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	6 000	-	1 018	7 018
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	14	14
Внески учасників:				
Погашення заборгованості з капіталу	8 300	-	-	8 300
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	8 300	-	14	8 314
Залишок на кінець року	14 300	-	1 032	15 332

станом на 31 грудня 2025 року
(в тис. гривень)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІКЕШ»
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок року	14 300	-	1 032	15 332
Коригування	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	14 300	-	1 032	15 332
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	81	81
Внески учасників: Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	-	-	81	81
Залишок на кінець року	14 300	-	1 113	15 413

Директор

В'ячеслав Васильович ЩОКІН

Головний бухгалтер

Ірина Михайлівна ДОБРОДІЙ



РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
до фінансової звітності за МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СІТІКЕШ»
за 12 місяців 2025 року

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

Назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІКЕШ»;

Код ЄДРПОУ: 44211083;

Місцезнаходження: 01015, Україна, місто Київ, вулиця Лейпцизька, будинок, 3а;

Основний вид діяльності: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.;

Середня кількість працівників протягом 12 місяців 2025 року (станом на 31.12.2025 р. – 5 осіб).

Товариство не має відокремлених підрозділів.

Кінцевими бенефіціарними власниками товариства є фізичні особи, резиденти України.

Ідентифікація фінансової звітності

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності:

- ✓ Баланс (звіт про фінансовий стан),
- ✓ Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
- ✓ Звіт про власний капітал.

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Звітним періодом є 12 місяців 2025 року, тобто період з 01 січня по 31 грудня звітного року.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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 за 2025 рік, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2025 року на веб-сайті Міністерства фінансів України

(https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2025_to_be_completed-827).

Фінансова звітність повною мірою відповідає усім без виключення вимогам МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Відповідно до пункту 5 статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). Керівництво планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати його у встановлені законодавством терміни.

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

2.2 МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Нижче наведені МСФЗ, зміни, поправки до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з:

Поправки до МСФЗ, що набули чинності з 01 січня 2025 року	
Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів”	Поправки: Відсутність конвертованості (вимога надавати у фінансових звітах інформацію, якщо валюту неможливо обміняти на іншу). Поправки в основному включають наступне: — Вимоги до оцінки того, коли валюта може бути обміняна на іншу валюту, а коли ні; — Вимоги до оцінки спот-курсу, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту; — Додаткові вимоги до розкриття інформації, коли суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки валюта не обмінюється на іншу валюту — Керівництво із застосування, яке допоможе суб'єктам господарювання оцінити, чи є валюта обмінюваною на іншу валюту, а також оцінити спот-курс, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту — Ілюстративні приклади — Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 “Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності” для узгодження вимог, пов'язаних із значною гіперінфляцією, зі зміненням МСБО 21.
Ефективна дата – 01 січня 2026 року	
МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”	Поправки щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів. Роз'яснюються вимоги щодо дати визнання та припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань, за винятком припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом електронного переказу; вимоги до оцінки характеристик договірних грошових потоків за фінансовими активами; характеристики кредитів без права регресу та інструментів, пов'язаних за договором. Поправки також вводять певні вимоги до розкриття інформації про фінансові інструменти.
МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: Розкриття інформації”	Поправки: Договори, що стосуються природно-залежної електроенергії (Переважно для вирішення питань, пов'язаних з фінансовими активами з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG)).
РІЧНІ ВДОСКОНАЛЕННЯ СТАНДАРТІВ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ МСФЗ — ТОМ II.	
поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.
поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.
поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — “ціна операції”	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології “ціна операції”.
поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — “орендні зобов'язання”	Уточнюється, що коли орендні зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.
поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.
поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — “метод собівартості”	Заміна терміну «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).
Ефективна дата – 01 січня 2027 року	
МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності”	Стандарт встановлює нові суттєві вимоги до подання фінансової звітності, приділяючи особливу увагу звіту про прибутки та збитки, включаючи вимоги щодо обов'язкового подання проміжних підсумків, агрегації та дезагрегації інформації, а

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІКЕШ»
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

	також розкриття інформації, пов'язаної з показниками ефективності, визначеними керівництвом. МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності" має на меті покращити порівнянність та прозорість звітності про результати діяльності компаній. МСФЗ 18 також призвів до вузькоспеціалізованих змін у звіті про рух грошових коштів.
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації"	МСФЗ (IFRS) 19 дозволяє певним компаніям застосовувати повні вимоги МСФЗ до оцінки, але зі значно скороченим обсягом розкриття інформації. Якщо материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ, її дочірні компанії зобов'язані звітувати перед материнською компанією також за МСФЗ. Для своєї власної фінансової звітності дочірні компанії дозволено використовувати МСФЗ для малих та середніх підприємств, якщо вони відповідають відповідним критеріям або іншому національному стандарту фінансової звітності. Однак, такі дочірні підприємства не можуть прийняти рішення про застосування МСФЗ для МСП, оскільки вони вже зобов'язані звітувати перед материнською компанією, використовуючи МСФЗ, і МСФЗ для МСП значно відрізняються "повних" МСФЗ, що може привести до того, що дочірнє підприємство буде змушене складати два набори фінансових звітів. Коли дочірні підприємства застосовують МСФЗ для складання власної фінансової звітності, вони зобов'язані розкривати інформацію, що вимагається МСФЗ, яка може бути непропорційною інформаційним потребам користувачів фінансової звітності. Дочірні компанії, що відповідають визначеним критеріям прийнятності можуть прийняти рішення про застосування знижених вимог до розкриття інформації порівняно з вимогами до розкриття інформації МСФЗ, дотримуючись при цьому вимог до визнання, оцінки та подання інформації.
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями).

Оскільки Товариство здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, поправка до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну» не має суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Товариство не змінювало облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

Товариство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність компанії не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

У 2025 році Товариство здійснило оцінку впливу МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності», який набирає чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або пізніше. Стандарт змінює структуру звіту про прибутки або збитки, правила класифікації доходів і витрат та вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності.

МСФЗ 18 вимагає класифікації доходів і витрат за п'ятьма категоріями:

1. операційною;
 2. інвестиційною;
 3. фінансовою;
 4. податків на прибуток;
 5. припиненої діяльності (за відсутності такої діяльності категорія не застосовується).
- Крім категорій, стандарт запроваджує обов'язкові проміжні підсумки, зокрема:
- операційний прибуток або збиток;
 - прибуток або збиток до фінансування та податків на прибуток;
 - прибуток або збиток.

Для забезпечення послідовності Товариство визначило такі правила:

Операційна категорія — доходи та витрати, що виникають у межах основної діяльності.

Інвестиційна категорія — доходи та витрати, що виникають поза межами основної діяльності.

Фінансова категорія — витрати та доходи, пов'язані з фінансуванням.

Товариство оцінює, чи підпадають управлінські показники під визначення «визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності». Якщо такі показники існують, інформація про них буде розкрита в єдиній примітці відповідно до вимог МСФЗ 18, включаючи: узгодження з найбільш зіставним підсумком МСФЗ; опис методології розрахунку; твердження про потенційну незрівнянність таких показників з показниками інших компаній.

Кількісна оцінка впливу МСФЗ 18 наразі практично неможлива. Товариство очікує, що впровадження МСФЗ 18 призведе до зміни класифікації окремих статей доходів і витрат. Основні зміни стосуються структури подання, узгодження з сегментною інформацією та підвищення прозорості операційних показників.

2.3. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

2.4. Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок

На кожну звітну дату Товариство здійснює оцінку фінансових активів та зобов'язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності.

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Фінансова звітність не відповідає МСФЗ, якщо вона містить або суттєві помилки, або несуттєві помилки, зроблені навмисно для досягнення особливого подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових потоків суб'єкта господарювання. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

У фінансовій звітності Товариства за звітний період 01.01.2025 по 31.12.2025 року відсутнє виправлення помилок минулих періодів.

2.5. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

2.6. Припущення про безперервність діяльності

Товариство має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку надання фінансових послуг в Україні на 2026 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно зі стратегією якісного і інтенсив-

ного розвитку у минулих роках.

У 2026 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економного та раціонального використання коштів.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає.

Згідно з основою бухгалтерського обліку, що базується на принципі безперервності, фінансова звітність ТОВ «СІТІКЕШ» складається на основі припущення, що Товариство продовжить свою діяльність у найближчому майбутньому.

24 лютого 2022 року указом президента України було введено військовий стан у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації. Російські війська розпочали інтенсивні обстріли підрозділів Збройних сил України, перетнули кордони, а також нанесли ракетно-бомбові удари майже на всій території України. За період з 24.02.2022 внаслідок авіаційних бомбардувань Росії відбулось значне руйнування транспортної інфраструктури, знищення великої кількості адміністративних будівель, лікарень, житлових будинків в різних містах України, є жертви серед військових та цивільного населення. Від самого початку війна заподіяла значної шкоди економіці України, особливо через призупинення торгівлі та перенаправлення державних видатків. Збитки для України за два тижні війни склали близько 100 млрд. дол. Близько 30% бізнесу повністю або тимчасово зупинило роботу в Україні. На дату підписання цієї фінансової звітності до випуску, територія на якій знаходяться ТОВ «СІТІКЕШ», не є окупованою, основні фонди та активи не зазнали руйнувань, доходи Товариства зменшились але не суттєво. Протягом 2025 року Товариство не співпрацювало в 2025 році ні з росією, ні з білорусією ні в інтересах Товариства, ні з будь якою іншою метою.

Незважаючи на існуючу макроекономічну невизначеність, Товариство дотримується стратегії раціонального використання ресурсів та підтримки ліквідності на рівні, достатньому для виконання поточних зобов'язань. Управлінський персонал вважає, що наявні активи та заплановані надходження від основних видів діяльності забезпечать фінансову життєздатність Товариства.

Предбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни для ТОВ «СІТІКЕШ» на сьогодні є неможливим. В зв'язку з цим, Керівництвом Товариства здійснюється аналіз невизначеності щодо перспектив завершення та наслідків бойових дій, прогнозування майбутнього та застосування професійного судження та оціночних припущень.

Компанією було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Отже, управлінський персонал Товариства вважає, що на підставі впливу зовнішніх факторів, в т.ч. повномасштабної війни, існує невизначеність щодо подальшої фінансово-господарської діяльності. Товариство визнає та враховує існування невизначеності щодо прогнозів та планів, які можуть бути скориговані війною. Ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, і управлінський персонал уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство. Поряд з цим, управлінський персонал продовжує вживати заходів для мінімізації впливу наслідків військової агресії на діяльність Товариства, а тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доцільним.

3. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ ТА УМОВИ ДІЯЛЬНОСТІ

Діяльність Товариства в 2025 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів у попередні роки, призвело до різкого зниження рівня платоспроможності всіх суб'єктів господарської діяльності. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

24 лютого 2022 року указом президента України було введено військовий стан у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації. У 2025 році бойові дії залишаються інтенсивними, зберігається високий рівень безпекових ризиків та економічної невизначеності. Це створює складне операційне

середовище для суб'єктів господарювання, включаючи фінансові компанії.

Економіка України адаптується до умов війни. Уряд продовжує концентрувати ресурси на обороні, соціальних видатках та обслуговуванні державного боргу. Податкові надходження, міжнародна підтримка, а також стабільна робота фінансової системи забезпечують відносну макроекономічну стабільність.

Національний Банк України у 2025 році вживає заходів з підтримки цінової і фінансової стабільності, поступово послаблюючи адміністративні обмеження. Облікова ставка протягом року змінювалася з урахуванням інфляційних тенденцій, стану грошово-кредитного ринку та динаміки валютного курсу.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни для ТОВ «СІТКЕШ» на сьогодні є неможливим.

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

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалась гіперінфляційною. В 2020 році індекс інфляції становив - 105,0%, в 2021 році - 110%, в 2022 році - 126,6%, в 2023 році - 105,1%, в 2024 році - 112,0%, в 2025 році - 108,0%.

Показники фінансової звітності за 2025 рік не перераховуються. Керівництво товариства, ґрунтуючись на власному судженні, прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни. В звітному періоді для перерахунку фінансової звітності згідно стандарту МСБО 29 не має підстав.

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

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

Суттєвість

З метою виконання вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» за основу для визначення порога суттєвості в обліку Товариства обрано власний капітал. Відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 1%. З метою дотримання вимог п.41-49 МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» суттєвою для статей фінансової звітності визнається помилка, вартісне значення якої складає понад 1 % від власного капіталу (за виключенням грошових коштів та їх еквівалентів) або вона за своїм характером може ввести в оману користувачів фінансової звітності. Якщо значення коригувань, яких потребує МСФЗ, в межах від 0% до 1% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан – до 2% підсумку балансу;

Звіт про сукупний дохід – до 4 % чистого доходу;

Звіт про рух грошових коштів – до 4% суми чистого руху коштів від операційної діяльності;

Звіт про зміни у власному капіталі – до 3% розміру власного капіталу Товариства.

4.2. Суттєві облікові політики

Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені Товариством та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності. При виборі облікових політик Товариство використовувало таку редакцію МСФЗ, яка є актуальною на дату складання фінансової звітності.

Якщо приймається рішення про дострокове застосування нововведеного МСФЗ (за умови, що МСФЗ дозволяє дострокове застосування), Товариство вносить доповнення до облікових політик, і вони застосовуються для складання фінансової звітності. Прийнята облікова політика Товариства застосовується послідовно для аналогічних операцій, інших подій та умов, якщо тільки конкретний МСФЗ спеціально не вимагатиме або не дозволитиме розподіл статей за категоріями, для яких можуть застосовуватися різні облікові політики.

Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий

актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

Облік здійснюється первісно за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Відповідно до вимог МСФЗ 9 Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив за його справедливою вартістю плюс (або мінус) витрати на операцію. Після первісного визнання фінансовий актив оцінюють за справедливою чи амортизованою вартістю. Подальший облік грошових коштів та їх еквіваленти, як правило, обліковують за амортизованою вартістю із використанням ефективної ставки відсотка. При цьому під ефективною ставкою відсотка МСФЗ 9 розуміє ставку, яка забезпечує точне дисконтування оцінюваних майбутніх грошових потоків або надходжень за очікуваний строк дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу.

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

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

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

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

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

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

Фінансові активи, резерв під очікувані збитки по яким оцінюється в сукупності, Компанія розділяє на три Етапи.

Етап 1 – включає фінансові активи з низьким кредитним ризиком або кредитний ризик за якими несуттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані 12 місячні кредитні збитки.

Етап 2 – включає фінансові активи кредитний ризик за якими суттєво збільшився з моменту первісного визнання. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансових інструментів.

Перехід фінансового інструмента із Етап 2 в Етап 1 можливий в разі, якщо буде доведено, що очікуваний кредитний ризик не є значно більшим, ніж при первісному визнанні.

Етап 3 – включає фінансові активи які є знеціненими (мають ознаки дефолта). До інструментів, що мають ознаки дефолта, Компанія відносить активи прострочка по яким перевищує 90 днів. По цим фінансовим активам Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки на весь строк дії фінансових інструментів.

Перехід фінансового інструмента із Етап 3 в Етап 2 можливий в разі, якщо борг буде обслуговуватись згідно умов договору.

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

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

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Фінансовими активами Компанії, включеними в цю групу, є дебіторська заборгованість.

Поточна дебіторська заборгованість відображається за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості її погашення.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість, що є фінансовим інструментом згідно з МСФЗ 9, оцінюється за амортизованою собівартістю за допомогою методу ефективного процента.

Первісне визнання та подальша оцінка по дебіторській заборгованості за договорами фінансової оренди здійснюється згідно МСФЗ 16 «Оренда».

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

Зобов'язання

Відповідно до положень МСБО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або кредити і кредиторська заборгованість. Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, зменшеною, в разі кредитів і позик, на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді.

Фінансові зобов'язання Компанії включають кошти кредитних установ та кредиторську заборгованість. Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації.

Після первісного визнання кошти в кредитних установах і процентні кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати за такими фінансовими зобов'язаннями визнаються в звіті про сукупний дохід при припиненні їх визнання, а також у міру нарахування амортизації з використанням ефективної процентної ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу фінансових витрат звіту про сукупний дохід.

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

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансового активу або частини фінансового активу тільки в тому випадку, коли відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення його визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання або частини фінансового зобов'язання та списує його з балансу тоді й тільки тоді, коли воно виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання взаємно зачитуються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум і має намір або зробити залік на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яка не кваліфікується як припинення визнання, Товариство не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як вища із двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна одержати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за винятком прямих видатків на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом строку корисної експлуатації цього активу й від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинне застосовувати прогнозні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, яку здійснює особа, що здійснює управління активами Товариства, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані із цим активом.

Інструменти капіталу

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю.

Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату оцінки.

Справедлива вартість інструментів капіталу, що обертаються на організованих ринках, оцінюється за мінімальним серед організаторів торгів офіційним біржовим курсом, що склався на дату оцінки (1-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструменту капіталу, визначена за 1-м рівнем ієрархії, надалі називається «ринкова вартість».

Справедлива вартість інструменту капіталу, щодо якого не встановлений біржовий курс, може оцінюватися за вартістю, встановленою незалежним оцінювачем, якщо актуальність такої оцінки не гірша за 30 календарних днів (2-й рівень ієрархії).

Справедлива вартість інструментів капіталу, що перебувають у біржових списках організаторів торгівлі та вартість яких на дату оцінки не може бути визначена як ринкова, але ринкова вартість визначена на дату, що передує даті оцінки не більше ніж на 365 днів, дорівнює останній ринковій вартості (2-й рівень ієрархії- не активний ринок).

Оцінка інструментів капіталу, що не включені до біржових списків організаторів торгівлі, або у випадку відсутності ринкової вартості за останні 365 днів (3-й рівень ієрархії) здійснюється виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату, а у разі відсутності до дати подання звітності Товариства на затвердження, проміжної фінансової звітності.

Частки в асоційованих підприємствах, статутний капітал яких знаходиться в стадії формування оцінюється за методом участі в капіталі. З моменту, коли коректна оцінка таких інструментів капіталу за справедливою вартістю стає можливою, Товариство, починаючи з найближчої звітної дати оцінює такі активи за справедливою вартістю.

Оцінка частки в товаристві з обмеженою відповідальністю здійснюється також виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату або проміжної фінансової звітності.

Справедлива вартість інструменту капіталу, що складається з акцій, обіг яких зупинено, або паїв (часток) товариств, щодо яких розпочато процедуру банкрутства, дорівнює нулю.

Запаси

Запаси обліковуються за ціною придбання. Одиницею обліку запасів є кожне найменування цінностей. На дату балансу запаси відображаються у фінансовому обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації.

Списання матеріальних цінностей проводилось за методом середньозваженої собівартості.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання або частини фінансового зобов'язання та списує його з балансу тоді й тільки тоді, коли воно виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

Основні засоби

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

На кінець звітного періоду Товариство оцінює чи існують ознаки можливого знецінення основних засобів. За наявності таких ознак Товариство визначає суму очікуваного відшкодування, як найбільшу із справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж основних засобів та вартості отриманої в результаті їх використання. Якщо залишкова вартість основних засобів перевищує визначену суму їх очікуваного відшкодування, то вартість основних засобів зменшується до суми очікуваного відшкодування, а різниця відображається в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) як витрати від знецінення основних засобів.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі звіту про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід).

Витрати на ремонт, за виключенням поліпшення, та технічне обслуговування відображаються в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) в момент їх виникнення.

Амортизація об'єкта основних засобів починається з моменту, коли він стає доступним для використання, коли його місце розташування та стан дозволяють здійснювати його експлуатацію у відповідності до намірів керівництва. Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання активів:

- будівлі – 20 років;
- комп'ютерне та офісне обладнання – 4 роки;
- транспортні засоби – 5 років;
- меблі та інвентар – 4 роки

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та метод амортизації основних засобів переглядається на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають в результаті оцінок, зроблених у попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів (вартість об'єкта не перевищує 20 000 грн.) нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

Оцінка та облік заставного майна

Оцінка та облік заставного майна — це процедура визначення ринкової вартості активів та їх відображення в бухгалтерському обліку заставодержателя. Оцінка базується на звичайних цінах, а облік ведеться на позабалансових рахунках, що забезпечує контроль за наявністю, але не переноситься право власності. Вартість застави визначається за згодою сторін або професійним оцінювачем. Отримання заставного забезпечення відображається на позабалансовому рахунку 06 «Гарантії та забезпечення отримані» за вартістю зазначеною в документах про гарантію та забезпечення.

Якщо боржник не повертає борг, право власності на майно не переходить до заставодержателя - заставодержатель лише надає згоду на реалізацію заставного майна для погашення боргу. При зверненні стягнення на майно ринкова оцінка визначає кінцеву суму погашення боргу, а в обліку фіксуються остаточні розрахунки між сторонами.

Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив являє собою немонетарний актив, який не має матеріальної форми та не може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається якщо:

– існує імовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням;

– його вартість може бути достовірно визначена;

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правовстановлюючих документів. Якщо строк дії права користування нематеріального активу не встановлено правовстановлюючими документами, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання нематеріальних активів:

- ліцензія на програмне забезпечення – 10 років;
- програмне забезпечення – 10 років.
- інші нематеріальні активи – 10 років.

Зареєстрований (статутний) капітал

Зареєстрований (статутний) капітал Товариства відображений за первісною вартістю.

Забезпечення (резерви)

Забезпечення (резерви) визнаються, якщо в результаті події, що відбулася, Товариство має юридичні або можливі зобов'язання, які можуть бути вірогідно оцінені, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигід для врегулювання зобов'язань. Економічна суть формування резерву полягає в тому, аби рівномірно перерозподілити витрати протягом року й тим самим не спотворити звітність. З метою рівномірного включення до витрат виплат, що передбачаються в майбутньому, підприємства створюють забезпечення майбутніх витрат і платежів.

Товариство формує наступні забезпечення й резерви:

1) Резерв відпусток нараховувати, виходячи із заробітної плати кожного працівника за останні 12 місяців та нарахованих на заробітну плату страхових внесків. Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному). З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення резерву, щомісячні відрахування до резерву визначаються на останній робочий день місяця. Аналогічно визначається сума забезпечення обов'язкових відрахувань із забезпечення оплат відпусток на загальнообов'язкове державне соціальне страхування – ЄСВ.

2) Резерв сумнівних боргів визначається на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Товариство аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Оподатковування

Сума витрат з податку на прибуток визначаються на основі оподатковуваного прибутку, отриманого за рік, і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Товариство розраховує витрати з поточного податку на прибуток з використання ставок податку, що діють протягом звітного періоду.

Умовні активи та зобов'язання

Умовні активи не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності, коли існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з їх використанням.

Умовні зобов'язання не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності за винятком випадків, коли вибуття ресурсів у результаті їх погашення малоімовірне.

Облікові політики щодо оренди

Принципи визнання, оцінки, подання оренди та розкриття інформації про неї встановлює Міжнародний стандарт фінансової звітності 16 «Оренда». Мета даного стандарту полягає у тому, щоб забезпечити надання орендарями та орендодавцями доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно.

Згідно МСФЗ 16 оренда враховується на основі «моделі права користування». Дана модель передбачає, що на дату початку оренди в орендаря є фінансове зобов'язання здійснювати орендні платежі на користь орендодавця за право користування базовим активом протягом терміну оренди. Орендодавець передає таке право користування базовим активом на дату початку оренди, яка представляє собою момент, коли орендодавець робить базовий актив доступним для використання орендарем.

Як орендар за укладеними договорами оренди Товариство у відповідності до МСФЗ 16 «Оренда» не застосовує вимоги параграфів 22 – 49 зазначеного МСФЗ до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Відповідно, витрати за такими орендними платежами включаються до складу відповідних витрат Товариства щомісячно на підставі § 6 МСФЗ 16 — як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Облік оплати праці працівників Товариства

Виплати працівникам – це всі форми компенсації, що їх надає суб'єкт господарювання в обмін на послуги, надані працівниками.

У Товаристві нарахування та виплата заробітної плати, а також інших заохочувальних та компенсаційних виплат працівникам, здійснюється відповідно до штатного розпису Товариства.

Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам

Відповідно до вимог українського законодавства Товариство нараховує суми пенсійних (соціальних) внесків на заробітну плату працівників для сплати в державну пенсійну систему України. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем у вигляді відсотків від загальної суми поточних виплат персоналу. Такі витрати визнаються в періоді, до якого відносяться відповідні виплати заробітної плати працівникам. Після виходу на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються Державним пенсійним фондом України. Товариство не має яких-небудь додаткових угод щодо пенсійного забезпечення, крім участі в Державній пенсійній системі України. Крім того Товариство не має зобов'язань по виплаті пільг, що надаються працівникам після виходу на пенсію або інших істотних виплат, що вимагають нарахування.

Операції в іноземних валютах

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, переводяться в гривні по відповідних курсах обміну валют, чинним на звітну дату. Операції в іноземних валютах враховуються за курсами обміну валют, який встановлений Національним банком України на дату відповідних операцій. Всі реалізовані і нереалізовані прибутки та збитки, що виникають в результаті курсових різниць, включаються в чистий прибуток (збиток) від курсових різниць у складі Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за період.

Доходи і витрати від операцій, пов'язаних з купівлею та продажем іноземної валюти визначаються як різниця між ціною реалізації та балансовою вартістю на дату здійснення операції та визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) у складі інших операційних доходів.

Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція.

Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Дані МВФ показують, що трирічні кумулятивні показники інфляції наявні, але немає перевищення рівня 100% станом на 31.12.2025 року. Аналіз макропоказників розвитку економіки України свідчать про зниження факторів кумулятивної інфляції. Тобто, якісні показники підтверджують, що Україна на 31.12.2025 року не є гіперінфляційною країною.

Проаналізувавши інші критерії, ми вважаємо, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. МСБО 29 має бути застосований з самого початку періоду, в якому існування гіперінфляції ідентифіковане. Станом на дату підписання фінансової звітності існування гіперінфляції в Україні не ідентифіковано.

Враховуючи вище наведене, нами прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Але протягом 2026 року ми будемо контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

5.1. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах Товариства станом на 31.12.2025 року

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

Товариство використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи відповідні вихідні дані активного ринку і мінімально використовуючи вихідні дані інших ринків.

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичних активах або зобов'язаннях (без будь-яких коригувань);

- Рівень 2 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії є прямо або побічно спостережуваними на ринку;

- Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Компанія визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного період.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9, та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІКЕШ»
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

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

тис.грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень(ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	77 335	14 043	77 335	14 043

Справедлива вартість дебіторської заборгованості в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис.грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	77 335	14 043	77 335	14 043

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЗА СТАТТЯМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нижче розкрито інформацію за статтями фінансової звітності за виключенням тих, що були розкриті безпосередньо у балансі (Звіті про фінансовий стан) та звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІКЕШ»
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

6.1. Активи

6.1.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи станом на 31.12.2024 року та станом на 31.12.2025 року представлені наступним чином:

тис.грн.

	Програмне за- безпечення	Програмне за- безпечення	Веб-сайт	Всього
Строк корисної експлуатації	120 міс.	60 міс.	120 міс.	-
Методи амортизації	прямолінійний	прямолінійний	прямолінійний	-
Чиста балансова вартість на 01.01.2024:	539	-	564	1 103
первісна вартість	674	-	685	1 359
накопичена амортизація	(135)	-	(121)	(256)
Надходження	-	45	-	45
Вибуття (первісна вартість)	-	-	-	-
Амортизація при вибутті	-	-	-	-
Нарахована амортизація	(68)	(3)	(68)	(139)
Чиста балансова вартість на 31.12.2024:	471	42	496	1 009
первісна вартість	674	45	685	1 404
накопичена амортизація	(203)	(3)	(189)	(395)
Надходження	-	-	-	-
Вибуття (первісна вартість)	-	-	-	-
Амортизація при вибутті	-	-	-	-
Нарахована амортизація	(67)	(9)	(68)	(144)
Чиста балансова вартість на 31.12.2025:	404	33	428	865
первісна вартість	674	45	685	1 404
накопичена амортизація	(270)	(12)	(257)	(539)
Статті Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), в які включено амортизацію	Адміністративні витрати	Адміністративні витрати	Витрати на збут	-

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів станом на 31.12.2025 року. Первісна вартість нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2025 року у Компанії немає. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

6.1.2. Основні засоби

Станом на 31.12.2024 року та станом на 31.12.2025 року основні засоби представлені наступним чином:

Основні засоби	Залишкова вартість на 31.12.2024р.,	Надходження за 12 місяців 2025	Амортизація за 12 місяців 2025	Залишкова вартість на 31.12.2025р.,
Оргтехніка	46	-	10	36
ВСЬОГО	46	-	10	36

тис.грн

Основні засоби, що тимчасово не використовуються станом на 31.12.2025 року відсутні. Товариство не отримувало основні засоби в результаті об'єднання підприємств. Угод на придбання в майбутньому основних засобів товариство не укладало. Товариство не отримувало основних засобів за рахунок цільового фінансування. Підприємство не має інвестиційної нерухомості. Обмеження прав власності на основні засоби чи передача їх у заставу, станом на 31 грудня 2025 відсутні.

6.1.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2025 року складає 77 335 тис. грн., а саме у сумі – 76 946 тис грн. це заборгованість ТОВ «РАБУС» (ЄДРПОУ 39442899) за договором відступлення права вимоги (в т.ч. заборгованість ТОВ «Юнівер ІТ Девелопмент» (ЄДРПОУ 45576723) згідно договору про покладення боржником виконання обов'язку на іншу особу від 17.12.2025р), дебіторська заборгованість ТОВ «Альткомавтотранс» (ЄДРПОУ 38082797), яка виникла у зв'язку з рішенням суду складає 373 тис. грн., дебіторська заборгованість, яка виникла по господарським операціям є 16 тис. грн. Фінансовий стан ТОВ «РАБУС» істотно погіршився, Товариство має від'ємне значення власного капіталу, а також має місце податкова застава. Спостерігається зростання кредитного ризику, що в майбутньому потребуватиме збільшення ставки резерву очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9.

26.12.2025 року Товариством було укладено договір відступлення права вимоги боргу ТОВ «РАБУС» до ТОВ «ФК «Сварог Фінанс» з терміном оплати до 26.06.2026 року. Згідно умов даного договору, право вимоги перейде після повної оплати вартості відступлення (73 000 тис грн).

Дебіторська заборгованість є поточною і не дисконтується, оскільки може бути погашена в будь-який момент, та відображена наступним чином.

Дебіторська заборгованість	Станом на 31.12.2024 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2025р., тис. грн
Дебіторська заборгованість (заборгованість за наданими кредитами)	13 979	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами з бюджетом	2	1
У тому числі з податку на прибуток	-	-
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	57	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (заборгованість за правами вимоги)	-	76 946
Витрати майбутніх періодів	3	12
Дебіторська заборгованість за надані роботи/ послуги	-	-
Дебіторська заборгованість (за рішенням суду)	-	373
Дебіторська заборгованість за договорами купівлі-продажу нерухомого майна	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	2	3
Всього	14 043	77 335

Залишок резерву сумнівних боргів станом на 31.12.2025 р. складає 387 тис. грн. Боржнику ТОВ «РАБУС» (ЄДРПОУ 39442899) присвоєно низький кредитний ризик, оскільки, окрім укладеного договору відступлення права вимоги від 26.12.2025 р., до моменту переходу права вимоги у боржника наявна достатня маса майна для забезпечення боргу, що підтверджено Інформацією з Державного реєстру обтяжень рухомого майна.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІКЕШ»
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

6.1.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти на банківських рахунках та їх еквіваленти станом на 31.12.2025 року становлять:

Гроші та їх еквіваленти	Станом на 31.12.2024р., тис. грн.	Станом на 31.12.2025р., тис. грн.
Грошові кошти та їх еквіваленти		
рахунки в банках, UAH	259	1 742
рахунки в банках, EUR	0	0
Всього	259	1 742

Станом на 31.12.2025 року в обліку Товариства відображено грошові кошти на поточних рахунках у банках у сумі 1 742 тис. грн., а саме АТ «ОТП БАНК» 1 741 тис. грн., АТ «СЕНС БАНК» 1 тис. грн. Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами станом на 31.12.2025 року відсутні.

Рівень кредитного рейтингу банківських установ, у яких Товариство має грошові кошти на поточному рахунку АТ «ОТП БАНК» визнано як uaAAA (<https://www.otpbank.com.ua/about/news/485531/>), АТ «СЕНС БАНК», визнано як uaAAA (згідно даних сайту <https://sensebank.ua/news/sense-bank-zberigaemo-najvisij-riven-kreditnogo-rejtingu-uaaaa>).

6.2. Пасиви

6.2.1. Власний капітал

Станом на 31.12.2025р. розмір статутного Товариства (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників. Відповідно до останньої редакції статуту, станом на 31.12.2025 року зареєстрований капітал Компанії складає 14 300 тис.грн. Статутний капітал ТОВ «СІТІКЕШ» (100%) сформований засновниками виключно у грошовій формі:

Засновник	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
Остапюк Ліна Валентинівна, Україна РНОКПП 2578319548	6 435 000,00	45,00
Остапюк Юрій Володимирович, Україна РНОКПП 2556311716	6 435 000,00	45,00
АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАРДИНАЛ» Код за ЄДРПОУ 43858210	1 430 000,00	10,00
Всього	14 300 000,00	100

Власний капітал станом на 31.12.2024 року та станом на 31.12.2025 року: (тис. грн.)

Власний капітал	Станом на 31.12.2024р.	Станом на 31.12.2025р.
Статутний капітал	14 300	14 300
Додатковий капітал	-	-
Неоплачений капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 032	1 113
Всього	15 332	15 413

Станом на 31 грудня 2024 року

(в тис. грн.)

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок року	6 000	-	1 018	7 018
Коригування	-	-	-	-
Скоригований залишок на	6 000	-	1 018	7 018

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІКЕШ»
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

початок року				
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	14	14
Внески учасників:				
Погашення заборгованості з капіталу	8 300	-	-	8 300
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	8 300	-	14	8 314
Залишок на кінець року	14 300	-	1 032	15 332

станом на 31 грудня 2025 року

(в тис. грн.)

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок року	14 300	-	1 032	15 332
Коригування	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	14 300	-	1 032	15 332
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	81	81
Внески учасників:				
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	-	-	81	81
Залишок на кінець року	14 300	-	1 113	15 413

6.2.2 Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2024 р. та на 31.12.2025 р. складаються: (тис. грн.)

Поточні зобов'язання	Станом на 31.12.2024р., тис. грн.	Станом на 31.12.2025р., тис. грн.
Кредиторська заборгованість за : довгостроковими зобов'язаннями		
товари, роботи, послуги	3	7
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом: (з інших податків) (у тому числі з податку на прибуток)	3	27
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	-
Інші поточні зобов'язання (поворотні фінансові допомоги)	-	4 050
Інші поточні зобов'язання (заборгованість за договорами позики)		60 447
Поточні забезпечення	19	34
Інші поточні зобов'язання	-	-
Всього	25	64 565

Поточні зобов'язання	Станом на 31.12.2025р., тис. грн	Термін погашення До 6 місяців	Термін погашення 6-12 місяців
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7	7	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом:			-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІКЕШ»
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

(з інших податків) (з податку на прибуток)	27	27	
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	-	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-	-
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	-	-
Інші поточні зобов'язання (поворотні фінансові допомоги)	4 050	1 800	2 250
Інші поточні зобов'язання (заборгованість за договорами позики)	60 447	91	60 356
Поточні забезпечення на резерв відпусток	34	-	34
Інші поточні зобов'язання	-	-	-
Всього	64 565	1 925	62 640

До інших поточних зобов'язань віднесено зобов'язання за договорами позики та поворотної фінансової допомоги. Дані договори укладені з пов'язаними особами. За договорами позики з засновником АТ «ЗНВКІФ «КАРДИНАЛ» (код за ЄДРПОУ 43858210) нараховуються відсотки за користування коштами. Термін погашення позики ще не настав та заборгованість не є простроченою.

Що стосується договорів безвідплатної фінансової допомоги з АТ «КУА «СІТІ АКТИВ» (код за ЄДРПОУ 42305106) та ТОВ «А10 ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (код за ЄДРПОУ 44262321), то відсотки за користування отриманими коштами не нараховуються, термін погашення позики ще не настав та заборгованість не є простроченою. Договори застави та будь-яких інших гарантій до наведених вище договорів не уклалися. Оскільки заборгованість за договорами позики та поворотної фінансової допомоги є поточною, то вона оцінюється за первісною вартістю – за сумою погашення.

6.3. Доходи та витрати

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

6.3.1. Операційна діяльність

Статті доходів	За 12 місяців 2025 року тис. грн.	За 12 місяців 2024 року тис. грн.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	290	424
Дохід від боржників за договорами відступлення права вимоги	1 349	-
Інші операційні доходи	430	253
Всього операційних доходів	2 069	677

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІКЕШ»
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

Статті витрат	За 12 місяців 2025 року тис. грн.	За 12 місяців 2024 року тис. грн.
Адміністративні витрати:		
зарплата адміністративного апарату	639	281
відрахування на соціальні заходи	140	62
амортизація	86	73
витрати на послуги банків	12	8
витрати на послуги оренди	49	6
витрати на роботи, послуги (аудиторські, інформаційні, консультативні)	150	71
витрати послуг зв'язку	26	1
юридичні та нотаріальні послуги	22	10
навчання працівників	12	-
інші витрати	11	11
Всього адміністративних витрат	1 147	523
Витрати на збут:		
амортизація	68	68
Всього витрат на збут	68	68
Інші операційні витрати:		
витрати на резерв сумнівних боргів	423	21
витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	-	18
Втрати від операційної курсової різниці	-	34
Всього інших операційних витрат	423	73
Всього операційних витрат	1638	664

6.3.2 Фінансова діяльність

Статті доходів	За 12 місяців 2025 року тис. грн.	За 12 місяців 2024 року тис. грн.
Інші доходи (від реалізації фінансових інвестицій)	14 127	-
Інші фінансові доходи (відсотки за депозитами)	45	4
Інші фінансові доходи (відсотки за залишками на рахунках)	3	-
Всього	14 175	4
Статті витрат		
Фінансові витрати (відсотки за позиками)	371	-
інші витрати (собівартість реалізованих фінансових інвестицій)	14 127	-
Всього	14 498	-

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування за 12 місяців 2025 року – 108 тис. грн. (прибуток). Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування за 12 місяців 2024 року – 17 тис. грн. (прибуток).

6.4 Рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 12 місяців 2025 року складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

Рух грошових коштів у результаті операційної діяльності

Стаття	За 12 місяців 2025 року тис. грн.	За 12 місяців 2024 року тис. грн.
надходження від реалізації робіт/послуг	2	-
повернення податків і зборів	-	-
надходження від боржників за договорами факторингу	80	9
надходження від повернутих позик	23 355	490
цільове фінансування	-	-
надходження коштів за договорами купівлі-продажу рухомого майна	1 667	-
надходження коштів за договорами поворотної фінансової допомоги	5 329	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІКЕШ»
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

надходження від повернених авансів	20 291	-
надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3	-
інші надходження	-	-
Всього надходжень	50 727	499
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	83	26
Праці	482	216
Відрахувань на соціальні заходи	138	59
Зобов'язань із податків і зборів	147	91
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3	37
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	-	-
Витрачання на оплату з інших податків і зборів	144	54
витрачання на оплату авансів	20 482	69
витрачання фінансових установ на надання позик	9 010	14 126
інші витрачання:	93 150	41
витрачання на оплату послуг банків	12	34
витрачання на оплату за договорами факторингу та відступлення права вимоги	91 857	7
витрачання на повернення поворотної фінансової допомоги	1 280	-
витрачання на розрахунки з підзвітними особами	1	-
інші витрати	-	-
Всього витрат	123 492	14 628
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-72 765	-14 129
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	14 127	-
Надходження від отриманих відсотків	45	4
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	1	-
Необоротних активів	-	92
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	14 171	-88
Рух коштів від фінансової діяльності		
Надходження від:		
Власного капіталу	-	8 300
Отримання позик	80 296	-
Інші надходження	-	-
Витрачання на :		
Погашення позик	20 219	-
Сплату відсотків	-	-
Інші платежі	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	60 077	8 300
Чистий рух грошових коштів за звітний період	1 483	- 5 917
Залишок коштів на початок року	259	5 957
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	219
Залишок коштів на кінець періоду	1 742	259

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплати процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІКЕШ»
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

Чистий рух коштів від фінансової діяльності за 12 місяців 2025 року рік має позитивне значення і складає 60 077 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності за 12 місяців 2024 року має позитивне значення та складає – 8 300 тис. грн.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2024 року складає 259 тис. грн.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2025 року складає 1 742 тис. грн.

7. Податок на прибуток

Товариство нараховує податки на підставі даних податкового обліку, який вона веде і готує відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Законом України від 10.10.2024 року №4015-IX внесено зміни до Податкового кодексу України, відповідно до яких з 2025 року для фінансових установ запроваджується ставка з податку на прибуток в розмірі 25%. Протягом звітного періоду, ставка податку на прибуток підприємств України становила 25%. Відстрочені податкові активи та податкові зобов'язання у Товариства станом на 31.12.2025 р відсутні.

8. Умовні і контрактні зобов'язання

8.1 Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31.12.2025р. Товариство не має зобов'язань за капітальними витратами.

8.2 Активи у заставі й обмежені для використання

Активи Товариства на 31.12.2025 р. не перебувають у заставі.

8.3 Судові розгляди

Станом на 31.12.2025 року Товариство було учасником одного судового процесу у справі №911/3265/24, де позивачем (правонаступником позивача) виступає Товариство, а відповідачами: ТОВ "РАБУС" та ТОВ "Шляхове будівництво "Альтком". Предмет позову - стягнення боргу. На даний момент судовий процес ще триває.

8.4 Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Товариство не вбачає можливості виникнення потенційних податкових зобов'язань в 2025 році, адже документальні перевірки з боку державних органів – відсутні.

9. Відповідність вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2025 р. має позитивне значення та складає 15413 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

10. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін

Пов'язаними вважають 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 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те, які сторони являються зв'язаними, приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків між зв'язаними сторонами.

Перелік пов'язаних сторін ТОВ «СІТІКЕШ» станом на 31.12.2025 р., та характер відносин між Товариством і цими пов'язаними сторонами, за наступними ознаками:

Остапук Ліна Валентинівна, РНОКПП 2578319548,

Остапук Юрій Володимирович, РНОКПП 2556311716,

АТ «ЗНВКІФ «КАРДИНАЛ», код за ЄДРПОУ 43858210,

Керівник Товариства – Директор – Мартинюк Андрій Юрійович РНОКПП 3129610655 (з 26.06.2024 до 16.04.2025)

Керівник Товариства – Директор – Щокін В'ячеслав Васильович РНОКПП 2710507413 (з 17.04.2025);

Керівники юридичних осіб, які є спорідненими та афілійованими особами Товариства - відсутні;

Асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1-6 – відсутні.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІКЕШ»
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

Здійснення ТОВ «СІТІКЕШ» операцій з пов'язаними сторонами впродовж 12 місяців 2025 року наведені в таблиці:

№ п/п №	Операції пов'язаних сторін (Зміст операції)	Назва та /або коротка характеристика пов'язаної сторони	Санкціонування і схвалення операції	Сума операції Тис. грн.	Залишок на кінець періоду Тис. грн.
1.	Нарахована з/п за період (в т.ч. ЄСВ)	Директор	так	203	-
2.	Отримання позики	АТ «ЗНВКІФ «КАРДИНАЛ»	так	80 296	60 077
3.	Нарахування відсотків за позикою	АТ «ЗНВКІФ «КАРДИНАЛ»	так	371	371
4.	Повернення позики	АТ «ЗНВКІФ «КАРДИНАЛ»	так	20 219	-
5.	Отримання поворотної фінансової допомоги	ТОВ «КУА «СІТІ АКТИВ»	так	3 830	2 550
6.	Повернення поворотної фінансової допомоги	ТОВ «КУА «СІТІ АКТИВ»	так	1 280	-
7.	Отримання поворотної фінансової допомоги	ТОВ «А10 ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»	так	1 500	1 500

Всі операції з пов'язаними сторонами, що відбулись протягом звітного періоду здійснені на ринкових умовах в межах звичайної господарської діяльності. Застави або інші гарантії та забезпечення при здійсненні операцій з пов'язаними сторонами не надавались.

Інформація про пов'язаних осіб кінцевого бенефіціарного власника

з/п	Прізвище, власне ім'я, по батькові	Ресстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи	Серія (за наявності) та номер паспорта	Ідентифікаційний код юридичної особи ² , щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %
1.	Остапюк Юрій Володимирович	2556311716	Паспорт СА №174798, виданий Дніпроруднівським МВМ Васильківського РВ УМВС України в Запорізькій області, 16.07.1996	31477264	ТОВ «ДНІПРОХИМ»	49019, Дніпропетровська область, місто Дніпро, вулиця Квітки-Основ'яненка, 5	47,50
				32708092	ТОВ "ЕКО-ПАК"	49019, Дніпропетровська область, місто Дніпро, вулиця Квітки-Основ'яненка, 5	70,40
				44367138	АТ «ТИТАНІЯ»	01033, місто Київ, вулиця Жилянська, 68	50,00
				41834989	ТОВ "ТЕРМІНАЛ КОМПЛЕКС"	49019, Дніпропетровська область, місто Дніпро, вулиця Квітки-Основ'яненка, 5	50,00
				38750333	ТОВ "РОСТХІМ УКРАЇНА"	49019, Дніпропетровська область, місто Дніпро, вулиця Квітки-Основ'яненка, 5	50,00
				45302913	ТОВ "КЕЛМА"	49000, Дніпропетровська область, місто Дніпро, вулиця Квітки-Основ'яненка, 5	33,00
				44283818	ТОВ «МРІЯ ПРОДАКШІН»	04119, місто Київ, вулиця Хохлових Сім'ї, 8	36,25
				44510724	ТОВ "МІСТО-ДП.ЮА"	49000, Дніпропетровська область, місто Дніпро, вулиця Квітки-Основ'яненка, 5	50,00

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІКЕШ»
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

2.	Остапук Ліна Валентинівна	2578319548	Паспорт СА №174797, Дніпроруд- нівським МВМ Ва- сильківсь- кого РВ УМВС України в Запорізькій області, 16.07.1996	45048278	ТОВ "ПОЛІМЕР ОРГА- НІК"	03124, місто Київ, 4	25,00
				44522504	ТОВ "МЕДІТОР"	04074, місто Київ, вулиця Бережанська, корпус А, 4	25,00
				44448502	ТОВ «ПРОМІНВЕСТПЕ- РСПЕКТИВА»	03045, м. Київ, вул. Набере- жно-Корчуватська, корп 2, 136	35,20
				38299254	ТОВ "ЕКСПЕРТМЕД"	52005, Дніпропетровська область, селище Слобожан- ське, Дніпровський, вулиця Героїв України, 17	50,00
				42305106	ТОВ "КУА "СІТІ АКТИВ"	01015, місто Київ, вулиця Лейпцизька, 3А	82,50
			Паспорт СА №174797, Дніпроруд- нівським МВМ Ва- сильківсь- кого РВ УМВС України в Запорізькій області, 16.07.1996	31477264	ТОВ «ДНІПРОХИМ»	49019, Дніпропетровська область, місто Дніпро, вули- ця Квітки-Основ'яненка, 5	47,50
				45302913	ТОВ "КЕЛМА"	49000, Дніпропетровська область, місто Дніпро, вули- ця Квітки-Основ'яненка, 5	33,00
				44283818	ТОВ «МРІЯ ПРО- ДАКШН»	04119, місто Київ, вулиця Хохлових Сім'ї, 8	36,25
				38750333	ТОВ "РОСТХІМ УКРАЇ- НА"	49019, Дніпропетровська область, місто Дніпро, вули- ця Квітки-Основ'яненка, 5	50,00
				44367138	АТ «ТИТАНІЯ»	01033, місто Київ, вулиця Жилианська, 68	50,00
				38299254	ТОВ "ЕКСПЕРТМЕД"	52005, Дніпропетровська область, селище Слобожан- ське, Дніпровський, вулиця Героїв України, 17	50,00
				44510724	ТОВ "МІСТО-ДП.ЮА"	49000, Дніпропетровська область, місто Дніпро, вули- ця Квітки-Основ'яненка, 5	50,00
				44448502	ТОВ «ПРОМІНВЕСТПЕ- РСПЕКТИВА»	03045, місто Київ, вулиця Набережно-Корчуватська, корпус 2, 136	35,20
				45048278	ТОВ "ПОЛІМЕР ОРГА- НІК"	03124, місто Київ, 4	25,00

Інші операції з пов'язаними особами протягом звітного періоду не здійснювались.

11. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками - система заходів з забезпечення безпеки та стійкості фінансових операцій. Система управління ризиками забезпечує реалізацію цілей та задач Товариства для досягнення необхідного рівня рентабельності в довгостроковій перспективі, сприяє дотриманню законів та регуляторних норм, а також зниженню ймовірності втрат та непередбачуваних збитків.

Управління ризиками – процес виявлення (ідентифікації) ризиків, проведення їх оцінки, здійснення моніторингу та контролю ризикових позицій бізнесу, а також врахування взаємозв'язків між різними категоріями та видами ризиків.

Товариство впровадило систему управління ризиками відповідно до Політики управління ризиками, Декларації схильності до ризиків та інших внутрішніх документів з управління ризиками. В межах системи управління ризиками, Товариство управляло такими фінансовими ризиками у 2025 році:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності.

Операційний та комплаєнс-ризик контролюються в межах внутрішніх політик, системи лімітів та ключових індикаторів ризику (KRI), однак не є предметом розкриття у межах цієї примітки, якщо не пов'язані безпосередньо з фінансовими інструментами.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТКЕШ»
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

Управління фінансовими ризиками здійснюється на основі:

- встановленого ризик-апетиту в абсолютному грошовому вираженні;
- системи внутрішніх лімітів;
- зонування показників;
- регулярного моніторингу та ескалації відхилень.

Перевищення встановленого ризик-апетиту допускається виключно за рішенням одноосібного учасника Товариства з належним обґрунтуванням, оцінкою впливу на капітал та ліквідність і визначенням компенсаторних заходів.

Система управління ризиками Товариства є комплексною, адекватною та ефективною, яка відповідає таким принципам:

- Цілепокладання та узгодження цілей: цілі управління ризиками узгоджуються із загальними стратегічними і операційними цілями діяльності Товариства. Управління ризиками розглядається як невід'ємна частина планування та досягнення бізнес-цілей.

- Обізнаність про ризики: Товариство запроваджує практики, що забезпечують виявлення і аналіз ризиків на ранніх стадіях. Керівники та співробітники усвідомлюють свої ролі у процесі управління ризиками, а управлінські рішення приймаються з урахуванням інформації про ризики.

- Три лінії захисту: Забезпечується розмежування функцій управління ризиками на три рівні контролю. Такий підхід гарантує незалежність оцінки ризиків та багатоетапний контроль за ними з участю всіх ключових осіб: перша лінія – працівники бізнес-підрозділів, друга – підрозділи управління ризиками та комплаєнсу, третя – внутрішній аудит.

- Лімітування та обмеження ризиків: В Товаристві встановлюється прийнятний рівень ризиків (ризик-апетит), затверджений одноосібним учасником. На основі ризик-апетиту Головний менеджер з ризиків запроваджує систему внутрішніх лімітів і обмежень для контролю ризиків, зокрема кредитного ризику у процесі кредитування та факторингу.

- Ефективність і своєчасність: Управління ризиками здійснюється ефективно та оперативно. Головний менеджер з ризиків забезпечує об'єктивну оцінку рівня ризиків і пропонує оптимальні заходи їх мінімізації з раціональним використанням ресурсів Товариства. Ризикові події виявляються на ранній стадії, про що регулярно звітується Директору та Загальним зборам учасників.

- Структурованість і прозорість: Встановлений чіткий розподіл функцій і повноважень між органами управління та відповідальними особами в сфері ризик-менеджменту. Кожен учасник процесу (Одноосібний учасник, Директор, Головний менеджер з ризиків, Головний менеджер з комплаєнсу, Аудитор внутрішній тощо) має визначені роль та обов'язки. Про систему управління ризиками, прийняті рішення щодо ризиків та їх рівень, у разі потреби, надається прозора інформація учасникам Товариства, регулятору та іншим заінтересованим сторонам.

- Пропорційність (адекватність): Система управління ризиками відповідає масштабам, видам діяльності та складності операцій Товариства. Обсяг та складність процедур ризик-менеджменту є пропорційними до рівня значущості ризиків та бізнес-моделі Товариства. Директор та Головний менеджер з ризиків забезпечують адаптацію системи контролю ризиків до змін у діяльності Товариства та зовнішніх умов.

- Незалежність: Процес управління ризиками організований таким чином, щоб уникнути конфлікту інтересів та тиску на осіб, що здійснюють оцінку і контроль ризиків. Головний менеджер з ризиків, Головний менеджер з комплаєнсу, Аудитор внутрішній та Відповідальний за фінансовий моніторинг діють неупереджено і незалежно при виконанні своїх функцій, їх об'єктивність гарантується організаційною структурою та підпорядкуванням, визначеним законодавством і внутрішніми нормативними документами.

Основними цілями, досягнення яких забезпечує система управління ризиками є:

- Забезпечення стійкого розвитку Товариства;
- Захист інтересів учасників, клієнтів та інших зацікавлених сторін;
- Посилення конкурентних переваг;
- Зростання довіри до Товариства;
- Підтримка досягнення бізнес-цілей – шляхом впровадження заходів з:
 - ✓ мінімізації волатильності доходів через зменшення кредитного ризику;
 - ✓ диверсифікації портфеля активів;
 - ✓ контролю відповідності фактичного профілю ризиків встановленому рівню ризик-апетиту;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІКЕШ»
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

- ✓ формування і підтримання належної культури управління ризиками серед персоналу;
 - ✓ мінімізації можливих втрат від операційного ризику;
 - ✓ забезпечення дотримання вимог законодавства та внутрішніх нормативів у діяльності Товариства;
 - ✓ недопущення конфліктів інтересів у діяльності Товариства;
 - ✓ підтримка безперервної та стабільної діяльності, в тому числі шляхом підвищення рівня автоматизації внутрішніх процесів і ефективності контролю, що сприяє реалізації бізнес-плану.
- Досягнення операційних цілей діяльності, зокрема, систематичне виявлення, оцінка, моніторинг, контроль і своєчасне мінімізація ризиків, що виникають у процесі надання фінансових послуг.
 - Досягнення інформаційних цілей - забезпечення повноти та достовірності інформації щодо ризиків для ухвалення управлінських рішень.
 - Досягнення комплаєнс-цілей, а саме, забезпечення дотримання Товариством вимог законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів.

11.2. Кредитний ризик

Кредитним ризиком є ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливих змін у фінансовому стані Товариства унаслідок невиконання боржником / контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Фінансові інструменти, які потенційно наражають Товариство на істотну концентрацію кредитного ризику, включають видані кредити, факторингові операції, поточні рахунки в банках та дебіторська заборгованість.

Відповідно до Політики управління кредитним ризиком Товариство розглядає кредитний ризик як суттєвий та управляє ним на двох основних рівнях:

- ✓ ризик позичальника — ризик невиконання позичальником/контрагентом своїх зобов'язань;
- ✓ ризик концентрації — ризик значних втрат унаслідок надмірної залежності портфеля від окремих позичальників/груп пов'язаних осіб, сегментів, строків, типів забезпечення, а також операцій з пов'язаними особами.

Управління кредитним ризиком здійснюється в межах інтегрованої системи управління ризиками Товариства та відповідає моделі трьох ліній захисту:

- ✓ перша лінія (власники ризику/бізнес-функції) — первинна ідентифікація, оцінка позичальника, дотримання процедур і лімітів на рівні операції;
- ✓ друга лінія (Головний менеджер з ризиків) — незалежний моніторинг, вимірювання ризику на портфельному рівні, розрахунок KRI, контроль дотримання лімітів та ризик-апетиту, ескалація;
- ✓ третя лінія (внутрішній аудит) — оцінка ефективності системи управління кредитним ризиком та внутрішніх контролів.

Кредитний ризик контролюється на постійній основі через:

- ✓ процеси ідентифікації, оцінки, моніторингу, контролю та звітування, які здійснюються щоквартально;
- ✓ систему KRI та ліміти за кредитним ризиком;
- ✓ механізм ескалації у разі наближення/порушення лімітів або ризик-апетиту.

Керівництво Товариства встановлює свою інвестиційну стратегію, яка визначає основні цілі, оптимальний склад фінансових активів, зокрема портфелю Товариства та систему лімітів. Моніторинг та аналіз кредитного ризику Товариства проводиться індивідуально по кожному випадку.

Максимальна експозиція кредитного ризику станом на звітну дату, без урахування забезпечення та інших кредитних поліпшень, відповідає балансовій вартості фінансових активів, відображених у Звіті про фінансовий стан Товариства на 31.12.2024 та 31.12.2025, відповідно.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІКЕШ»
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

Дані наведені в Таблиці:

Стаття	на 31 грудня 2024 року	на 31 грудня 2025 року
Дебіторська заборгованість (заборгованість за наданими кредитами)	13 979	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами з бюджетом	2	1
У тому числі з податку на прибуток		
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	57	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (заборгованість за правами вимоги)	-	76 946
Витрати майбутніх періодів	3	12
Дебіторська заборгованість (за рішенням суду)	-	373
Інша поточна дебіторська заборгованість	2	3
Грошові кошти на банківських рахунках	1 742	259

З метою зменшення ймовірності та/або впливу кредитного ризику Товариство застосовує, зокрема:

- оцінку кредитоспроможності позичальників до укладення договору та регулярний перегляд протягом строку дії договору;
- обмеження за сумою/строком/концентрацією відповідно до лімітів;
- відмову у фінансуванні у випадках ненадання документів, виявлення фальсифікації, критично негативної кредитної історії або ознак шахрайства;
- моніторинг платіжної дисципліни та ініціювання заходів роботи з простроченою заборгованістю (у тому числі реструктуризація, претензійно-позовна робота тощо).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо позичальника (максимальна сукупна заборгованість на одного позичальника; максимальна сума кредиту на одного контрагента; максимальна сума кредиту для нових клієнтів; **DSCR**; мінімальний строк ведення господарської діяльності; максимальний строк кредитування);
- Ліміти концентрації (концентрація на одного позичальника / групу пов'язаних позичальників; топ 5 найбільших позичальників сукупно; сукупний обсяг операцій з пов'язаними особами; частка операцій з пов'язаними особами у кредитному портфелі; галузева концентрація; концентрація за строками).

Товариство оцінює, чи відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента. Оцінка здійснюється на основі доступної фінансової та управлінської інформації, показників прострочення, індикаторів PD/LGD/EAD, а також професійного судження.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. За фінансовими інструментами, щодо яких кредитний ризик не зазнав значного зростання, резерв під очікувані кредитні збитки формується як 12-місячні очікувані збитки. Станом на звітну дату Товариством застосовано резервування на рівні 0,1% за такими інструментами (детальна інформація щодо розрахунку резервів наведена у примітці 8.9).

Кредитний ризик за грошовими коштами на банківських рахунках оцінено як низький.

Для цілей управління кредитним ризиком, грошові кошти Товариства зберігаються у надійних банках, які розташовані в Україні. Відсутні обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках, тому кредитний ризик визнано низьким.

11.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності — це ризик виникнення збитків, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Товариства забезпечувати зростання активів та/або виконувати свої зобов'язання у належні строки. Управління ризиком ліквідності здійснюється відповідно до Політики управління ризиком ліквідності та інтегрованої системи управління ризиками Товариства, з урахуванням взаємозв'язку з кредитним ризиком (зокрема впливу прострочення та фактичних погашень на грошові потоки).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІКЕШ»
Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року

Товариство відносить ризик ліквідності до суттєвих ризиків та здійснює його кількісну оцінку на регулярній основі, включаючи аналіз строкової структури активів і зобов'язань, прогнозування грошових потоків, контроль касових розривів та моніторинг доступності джерел фінансування.

Управління ризиком ліквідності побудоване за моделлю трьох ліній захисту: первинний контроль здійснюють підрозділи першої лінії, незалежний моніторинг та вимірювання — Головний менеджер з ризиків, оцінку ефективності контролів — внутрішній аудитор. Ризик-апетит щодо ліквідності встановлюється Декларацією схильності до ризиків та переглядається щонайменше щорічно. У разі порушення лімітів/ризик-апетиту або появи ознак кризи ліквідності застосовується процедура ескаляції, а за потреби — формується та затверджується План фінансування/План відновлення.

Для раннього попередження про зростання ризику ліквідності Товариство застосовує систему KRI та внутрішні ліміти, зокрема: кумулятивний GAP; залишок грошових коштів на початок дня на рахунках; фінансовий леверидж тощо.

Аналіз строків погашення фінансових активів і зобов'язань

У таблицях нижче представлено аналіз ризику ліквідності на основі строків погашення фінансових активів та зобов'язань за контрактними умовами, складений на підставі балансової вартості у Звіті про фінансовий стан (тис. грн):

Поточні зобов'язання	Станом на 31.12.2025р., тис. грн	Термін погашення До 6 місяців	Термін погашення 6-12 місяців
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7	7	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом: (з інших податків) (з податку на прибуток)	27	27	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	-	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-	-
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	-	-
Інші поточні зобов'язання (поворотні фінансові допомоги)	4 050	1 800	2 250
Інші поточні зобов'язання (заборгованість за договорами позики)	60 447	91	60 356
Поточні забезпечення на резерв відпусток	34	-	34
Інші поточні зобов'язання	-	-	-
Всього	64 565	1 925	62 640

Рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 6 місяців	Від 6 місяців до 12 місяців	Всього
Дебіторська заборгованість (за рішенням суду)	-	373	-	373
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 742	-	1 742
Дебіторська заборгованість за правами вимоги	-	-	76 946	76 946
Інша дебіторська заборгованість	-	16	-	16
Всього активів		2 131	76 946	79 077
Інші поточні зобов'язання (поворотні фінансові допомоги)	-	1 800	2 250	4 050
Інші поточні зобов'язання (заборгованість за договорами позики)	-	91	60 356	60 447
Поточні забезпечення на резерв відпусток	-	-	34	34
Всього зобов'язань	-	1 891	62 640	64 351
Коефіцієнт поточної ліквідності (співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань, нормативне значення в рамках від 1 до 3)	-	1,13	1,23	1,23

На звітну дату Товариство підтримує показник поточної ліквідності у межах внутрішніх лімітів, що свідчить про здатність своєчасно виконувати короткострокові зобов'язання за рахунок оборотних активів.

11.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
 - забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.
- Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

12. Події після звітної дати.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті невідомості, щодо наслідків впливу широкомасштабного акту збройної агресії проти України на діяльність Товариства. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

13. Інші події

Серед подій, які можуть вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства, та які відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариство повинно було розкрити, залишається той факт, що 24 лютого 2022 року Російська Федерація засобами підрозділів збройних сил, важкого наземного озброєння, у тому числі далекобійної артилерії, ракет, морських кораблів та військової авіації розпочала загарбницьку війну проти України на суші, морі та в повітряному просторі.

На даний час дію військового стану в Україні подовжено. Вказана обставина може мати вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Директор

Головний бухгалтер

27.02.2026



В'ячеслав Васильович ЩОКІН

Ірина Михайлівна ДОБРОДІЙ

Пронумеровано, прошнуровано
та скріплено печаткою
()
стор. чок.
Директор *Трушкевич Т.М.* Трушкевич Т.М.

