

**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АРТЕЛЬ-ФІНАНС»  
(ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС»)  
за 2025 рік.**

Цей Звіт про управління складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV.

За результатами діяльності у 2025 році Товариство належить до мікропідприємств.

Згідно до п. 3 ст. 14 Закону Звіт про управління подається разом з фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законом.

**1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства**

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС»

Код ЄДРПОУ: 36691030

Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю

Основним видом діяльності за КВЕД – 2010 є:

- 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Номер і дата державної реєстрації: 29.09.2009р., № 1 074 107 0003 034677

Статут ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» в новій редакції зареєстровано Державним реєстратором 16.05.2019р. № 1 480 105 0018 046967.

ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» є небанківською фінансовою установою, яка здійснювала свою діяльність у 2025 році відповідно до ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку – Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність . Серія АЕ № 286549.

Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей

ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» створено для надання фінансових послуг.

Господарська діяльність товариства в 2025 році здійснювалась у відповідності до вимог чинного законодавства України і була спрямована на збереження активів і покращення існуючого стану Товариства. Товариство розглядає та має перспективи подальшого розвитку.

**2. Результати діяльності**

ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» складає фінансову звітність у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Власний капітал Товариства становить:

| <i>Стаття</i>                                  | <b>31.12.2025 р.<br/>тис. грн.</b> | <b>31.12.2024 р.<br/>тис. грн.</b> |
|------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Зареєстрований (пайовий) капітал               | 7035                               | 7035                               |
| Резервний капітал                              | 77                                 | 77                                 |
| Нерозподілений прибуток<br>(непокритий збиток) | 1825                               | 1802                               |
| Усього                                         | 8937                               | 8914                               |

За результатами господарської діяльності за звітний 2025 рік отримано прибуток до оподаткування у розмірі 31 тис. грн., за 2024 рік 48 тис. грн.

Податок на прибуток у 2025 році склав 8 тис. грн., у 2024 році 9 тис. грн.

| Стаття                                    | 2025 рік | 2024 рік | Збільшення+<br>зменшення- |
|-------------------------------------------|----------|----------|---------------------------|
| Чистий фінансовий результат :<br>прибуток | 23       | 39       | -16                       |

У порівнянні з 2024 роком у 2025 році Товариством отримано прибутку менше на 16 тис. грн. більше.

#### Виручка

(тис. грн.)

| Стаття                             | за 2025 рік | за 2024 рік | Збільшення+<br>зменшення- |
|------------------------------------|-------------|-------------|---------------------------|
| Чистий дохід від реалізації послуг | 894         | 655         | +239                      |

Дохід від основного виду діяльності у 2025 році збільшився у порівнянні з 2024 роком на 239 тис. грн.

#### Собівартість реалізованих послуг

(тис. грн.)

| Стаття                           | за 2025 рік | за 2024 рік | Збільшення+<br>зменшення- |
|----------------------------------|-------------|-------------|---------------------------|
| Собівартість реалізованих послуг | 742         | 718         | +24                       |

Собівартість реалізованих послуг у 2025 році збільшилася у порівнянні з 2024 роком на 24 тис. грн.

Активи товариства (валюта балансу) з початку року зменшилися на 67 тис. грн. і складають на 31.12.2025 р. 9031 тис.грн.

Чисті активи на 31.12.2025 р. збільшилися на 23 тис. грн. і складають 8937 тис. грн.

Поточні зобов'язання за звітний період зменшилися і склали 94 тис. грн.

### **3. Ліквідність та зобов'язання**

Станом на 31.12.2025 року ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» має достатній рівень ліквідності. Основна частина активів представлена грошовими коштами на рахунках в банках (8742 тис. грн.). Загальна сума зобов'язань складає 94 тис. грн. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги складає 11 тис. грн. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом складає 20 тис. грн., в тому числі податок на прибуток складає 7 тис. грн. Поточна кредиторська за розрахунками з оплати праці та розрахунками зі страхування складає 34 тис. грн. Поточні забезпечення складають 28 тис. грн.

**Коефіцієнт абсолютної ліквідності** свідчить про те, що у Товариства достатньо власних грошових коштів для негайного погашення поточних зобов'язань та складає 93,00 при оптимальному значенні 1,5-2,0.

**Коефіцієнт загальної ліквідності** показує спроможність Товариства за рахунок оборотних активів виконувати свої грошові зобов'язання, передусім погашати борги та складає 95,80 при оптимальному значенні 0,20-0,25, що свідчить про спроможність виконання Товариством своїх грошових зобов'язань.

**Коефіцієнт фінансової стійкості** складає 95,07 при рекомендованому значенні не менше 0,5-1,0, що вказує на використання та достатність власного капіталу для здійснення діяльності Товариства.

**Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами становить 0,99.** Високе значення говорить про фінансову стійкість Товариства і здатність проводити активну діяльність навіть в умовах відсутності доступу до позикових коштів і зовнішніх джерел фінансування Товариства, а також вказує на достатній рівень забезпеченості ресурсами для проведення незалежної фінансової політики.

#### 4. Екологічні аспекти

Для ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» відповідальне ставлення до навколишнього середовища є невід'ємною складовою операційної діяльності товариства. Хоча специфіка діяльності фінансової установи не чинить значного тиску на довкілля керівництво та працівники ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» щодня роблять зусилля для збереження навколишнього середовища, застосовуючи принципи «зеленого офісу», економно використовуючи енергетичні ресурси та папір, оптимально використовуючи обладнання та використовуючи процедури електронного документообігу.

#### 5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Середньооблікова чисельність працівників Товариства у звітному періоді становила 6 осіб, в тому числі 5 жінок та 1 чоловік.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори.

ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» забезпечує належні умови праці, своєчасно виконує зобов'язання перед працівниками та дотримується вимог трудового законодавства.

Кадрова політика спрямована на підтримку професійного розвитку персоналу та підвищення кваліфікації, створення безпечного робочого середовища, забезпечення рівних можливостей та поваги прав людини.

#### 6. Ризики

ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» здійснює професійну діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До ризиків, які виникають внаслідок фінансових інструментів, віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками - це неперервний процес, за допомогою якого Товариство виявляє ризики, проводить оцінку їх величини, контролює ризикові позиції Товариства, а також здійснює моніторинг власного рівня ризику Товариства.

**Операційний ризик** - ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем установи, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Товариство виконує вимоги регулятора та дотримується всіх нормативних рекомендацій, що свідчить про створення системи управління операційним ризиком. Контролюється через вдосконалення процедур по зменшенню дебіторської заборгованості.

Найбільш суттєвим ризиком для Товариства є **кредитний ризик**. Кредитний ризик Товариства переважно відноситься до грошових коштів та їх еквівалентів. Схильність Компанії до кредитного ризику у більшій мірі залежить від рейтингу банків.

Управління капіталом – це система принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним його формуванням з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у господарській діяльності Товариства.

**Ризик ліквідності** - це ризик неспроможності Товариства погасити фінансові зобов'язання вчасно. Спосіб управління ліквідністю Товариства, в цілому, полягає в забезпеченні Товариства постійною наявністю ліквідних коштів, достатніх для своєчасного виконання, при цьому уникаючи непередбачених втрат і не піддаючи репутацію ризику. Розумне управління ризиком ліквідності передбачає підтримку достатньої кількості грошових коштів, надійної кредитної політики і запасів, готових до негайної продажу.

Для зменшення впливу таких ризиків на діяльність товариство розробляє різні заходи для зниження ризиків.

#### 7. Дослідження та інновації

ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» за 2025 рік не здійснювало досліджень та не проводило інновацій.

#### 8. Фінансові інвестиції

ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» на 31.12.2025р. не має фінансових інвестицій.

#### 9. Вірогідні перспективи подальшого розвитку товариства

ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» є товариством, що об'єднує фізичну та юридичну особу і створено для надання фінансових послуг.

Господарська діяльність товариства в 2025 році здійснювалась у відповідності до вимог чинного законодавства України і була спрямована на збереження активів і покращення існуючого стану Товариства. Товариство розглядає та має перспективи подальшого розвитку.

Основні напрямки перспективного розвитку включають: управління ризиками, впровадження передових технологій, забезпечення кібербезпеки та захисту даних.

Директор ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС»



Д.Ю. Лук'яненко

| Стаття                            | 31.12.2025 р. | 31.12.2024 р. |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Зареєстрований (кабелний) капітал | 7035          | 7035          |
| Резервний капітал                 | 77            | 77            |
| Нерозподілений прибуток           | 1825          | 1802          |
| Усього                            | 8937          | 8914          |

За результатами господарської діяльності за звітний 2025 рік отримано прибуток до оподаткування у розмірі 31 тис. грн., за 2024 рік 48 тис. грн.