

**Примітки до фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АРТЕЛЬ-ФІНАНС» за рік що закінчився 31.12.2025 р.**

1. Загальна інформація про Товариство

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» (надалі – ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС»).

Код ЄДРПОУ: 361191030

Юридична адреса: вул. Чернишевського, 38, м. Харків, Україна, 61002

Фактичне місцезнаходження: вул. Лозівська, 8, м. Харків, Україна, 61052

Номер і дата державної реєстрації: 29.09.2009р., № 1 074 107 0003 034677 . Статут ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» в новій редакції зареєстровано Державним реєстратором 16.05.2019р. № 1 480 105 0018 046967.

Місце проведення державної реєстрації: Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація.

Види діяльності ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС»:

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення (основний);

66.11 Управління фінансовими ринками;

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.

Опис економічного середовища, в якому функціонує товариство

ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» здійснювало 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.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 08.10.2013р. №2248.

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до Статуту.

Згідно зі Статутом Товариство є юридичною особою, має самостійний баланс.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори.

Директор – Лук'яненко Дар'я Юріївна;

Головний бухгалтер - Субочева Юлія Вікторівна.

Станом на 31 грудня 2025р. чисельність працівників Товариства становила 6 співробітників.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. ОСНОВИ ПОДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ

Заява про відповідність Міжнародним стандартам фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства підготовлена у відповідності до МСФЗ, є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного та повного розкриття усіх суттєвих аспектів фінансового стану Товариства станом на 31 грудня 2025 року, результатів його діяльності, а також руху грошових коштів і змін в капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, для забезпечення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними ефективних економічних рішень.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність є 2025р., тобто період з 01 січня по 31 грудня 2025 року.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за зазначений період, 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, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність відповідає вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» фінансова звітність Товариства за МСФЗ складена в єдиному електронному форматі (iXBRL).

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Керівництво ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» підготувало цю фінансову звітність, виходячи з припущення безперервності діяльності відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало фінансовий стан Товариства, поточні плани, прибутковість діяльності, а також проаналізувало вплив ситуації відносно вторгнення російської федерації в Україну наприкінці лютого 2022 року.

Відносно економічних наслідків, Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків, але є активи, які перебувають в зоні можливих бойових дій (м. Харків).

Військові дії, щодо вторгнення Російської Федерації в Україну, не вплинули на персонал Товариства та на витрати, пов'язані з виплатами персоналу, також не відбувалось:

- призупинення та перерва в діяльності через порушення ланцюга поставок;
- припинення операцій, втрата виробничих потужностей і комерційних об'єктів;
- обмеження пересування та порушення логістики;
- пошкодження та знищення майна;
- арешт і експропріація активів на потреби держави після 31.12.2025;
- обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій.

На сьогодні тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Але незважаючи на ці всі обставини Товариство продовжує свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво вважає, що підготовка цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі, є обґрунтованою.

Крім того, керівництво вважає, що Товариство буде здатним управляти своєчасністю виплати поточних зобов'язань, які представлені розрахунками з постачальниками, замовниками та розрахунками з бюджетом.

Представлена фінансова звітність не містить коригувань, які необхідно було б зробити в разі, якщо Товариству не вдалося б продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Ця фінансова звітність затверджена керівником Товариства 26 березня 2026 р. та цією датою затверджена до випуску вищим органом Товариства. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Фінансова звітність сформована за період з 1 січня 2025р. по 31 грудня 2025р.

2.6. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності

Нові і переглянуті МСФЗ/МСБО у фінансовій звітності

Компанія прийняла до застосування такі нові і переглянуті стандарти і тлумачення, а також поправки до них, які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені Міністерством фінансів України та набули обов'язкової чинності для облікових періодів, які починають діяти на або після 1 січня 2025 року. Наступні змінені стандарти набули чинності у 2025 році і не мали суттєвого впливу на Компанію:

- **Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»** (опубліковані в серпні 2023 року та набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2025 року, з можливістю дострокового застосування). Поправки покликані допомогти підприємствам визначити, чи підлягає валюта обміну на іншу валюту, а також визначити обмінний курс спот за відсутності можливості обміну. Метою оцінки обмінного курсу спот є визначення курсу, яким на цю дату могла б здійснюватися звичайна угода щодо валютного обміну між учасниками ринку в існуючих економічних умовах. Поправки до МСБО 21 не містять докладних вимог щодо оцінки обмінного курсу спот. Вони встановлюють основу, відповідно до якої підприємство може визначити обмінний курс спот на дату оцінки. В результаті переглянутий стандарт вимагатиме від підприємств

використовувати послідовний підхід при оцінці можливості обміну валюти на іншу валюту, а якщо це неможливо, зобов'язання надати необхідну інформацію про те, як було визначено альтернативний обмінний курс.

Оскільки Компанія здійснює операції виключно у гривні, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику так як відсутній вплив нових вимог.

Нові і переглянуті МСФЗ випущені, але які ще не набули чинності

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування Компанією у річних періодах, починаючи з 01 січня 2026 року та пізніших періодах. Компанія не застосовувала ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

- **Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювальну електроенергію»** (набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року). Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, яка залежить від погодних умов або інших природних факторів.
- **Щорічні покращення до МСФЗ - випуск 11** (набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року).
- МСФЗ 1: Облік хеджування для компаній, які вперше застосовують МСФЗ
- МСФЗ 7: Прибуток або збиток від припинення визнання
- МСФЗ 7: Розкриття інформації щодо визначення відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною угоди
- МСФЗ 7: Вступ та розкриття інформації про кредитний ризик
- МСФЗ 9: Припинення визнання орендарем зобов'язань з оренди
- МСФЗ 9: Ціна угоди
- МСФЗ 10: Визначення «фактичного агента»
- МСБО 7: Метод собівартості

Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів. Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, Компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

– **Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)** (набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року). Поправки оновлюють критерії класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів. Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.

– **МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»** (набуває чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2027 року). Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Нові вимоги МСФЗ 18 покликані підвищити порівнянність фінансової звітності, зокрема через запровадження більш чіткої структури звіту про прибутки та збитки та уточнення визначення показника «операційний прибуток або збиток». Також передбачено нові вимоги до розкриття «визначених керівництвом показників результативності» (management-defined performance measures), що сприятимуть підвищенню прозорості.

Компанія ще не застосовує МСФЗ 18 та наразі здійснює оцінку потенційного впливу його вимог на фінансову звітність. У межах підготовки до переходу керівництво Компанії розробила детальний план, відповідно до якого перша річна фінансова звітність буде підготовлена за рік, що закінчується 31 грудня 2027 року.

Очікується, що застосування МСФЗ 18 матиме вплив на структуру звіту про рух грошових коштів, оскільки відсотки та дивіденди отримані, а також виплати за позиками повинні бути віднесені до відповідних окремих категорій. Компанія також здійснює оцінку відповідної класифікації статей для визначення операційного прибутку згідно з новими вимогами, зокрема щодо перекласифікації курсових різниць, які наразі включаються до операційної діяльності.

Нові вимоги до агрегування та дезагрегування інформації можуть призвести до змін у структурі подання показників з метою забезпечення найбільш релевантної та корисної інформації для користувачів фінансової звітності.

На кожну наступну дату звітності Компанія надаватиме оновлену інформацію про статус переходу на МСФЗ 18.

– **МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»** (набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2027 року). Впровадження МСФЗ 19 дозволить застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації у фінансовій звітності, що спрямоване на зниження адміністративного навантаження, зокрема:

- скорочення обсягу розкриттів, які не є критично важливими для користувачів фінансової звітності;

- спрощення вимог до подання інформації щодо оцінок та припущень;
- відсутність необхідності розкривати окремі детальні примітки, які не є обов'язковими для дочірніх підприємств без публічної підзвітності.

3. Суттєві положення облікової політики

Облікова політика Товариства визначає та встановлює сукупність принципів, методів та процедур, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

При складанні фінансової звітності Товариство дотримується основних якісних характеристик корисної фінансової інформації, наведеної у фінансових звітах, а саме: доречності та правдивого подання.

Фінансова звітність Товариства складається за принципом нарахування.

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

Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених МСФЗ, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності.

Суттєвість. Для кожного із звітів фінансової звітності кількісні критерії і якісні ознаки суттєвості статей фінансової звітності визначаються на рівні:

- 5% підсумку усіх активів, зобов'язань та власного капіталу – для окремих об'єктів обліку, які належать до активів, зобов'язань та власного капіталу відповідно;
- 10% різниці між справедливою вартістю об'єктів обміну – для визначення подібних активів;
- 5% суми чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – для статей звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід);
- 5% суми чистого руху грошових коштів від операційної діяльності для статей звіту про рух грошових коштів;
- 5% розміру власного капіталу – для статей звіту про зміну власного капіталу.

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

Підготовка фінансової звітності у відповідності до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства застосувати оціночні судження та припущення, які впливають на величину активів та зобов'язань, відображених у звітності, розкриття умовних активів та зобов'язань на звітну дату, величину виручки від реалізації та витрат за звітний період. Встановлені припущення вимагають суджень, заснованих на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умов та іншої доступної інформації. Фактичні результати можуть відрізнятись від оціночних суджень.

Найбільш суттєві аспекти, що вимагають використання керівництвом оціночних суджень та припущень включають :

- строк експлуатації основних засобів та нематеріальних активів;
- знецінення активів;
- резерви під очікувані кредитні збитки;
- зменшення корисності та припинення визнання по застарілих та неліквідних запасах;
- судові спори;
- пенсійні зобов'язання та зобов'язання з соціального забезпечення.

Товариство на дату переходу на МСФЗ взяло за основу історичну вартість основних засобів і нематеріальних активів та використовує її як доцільну на цю дату.

Основа формування облікових політик

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

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

3.1. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

До складу фінансової звітності входить:

Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2025р.;

Звіт про фінансові результати за 2025 рік;

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) за 2025 рік;

Звіт про власний капітал за 2025 рік;

Примітки до фінансової звітності за 2025 рік.

Фінансова звітність за період, охоплений фінансовою звітністю, включає порівняльну інформацію за попередній період.

Додатковою формою до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року є Звіт про власний капітал за 2024 рік.

3.2 Оцінка грошових коштів

Грошові кошти та їх еквіваленти

Сутність та визнання

Гроші та їх еквіваленти за своїм характером є фінансовими інструментами, зокрема фінансовими активами, які регулюються вимогами МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Проте ключові визначення щодо грошей та їх еквівалентів містить МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Відповідно до МСБО 7 грошові кошти складаються з готівки в касі, коштів на рахунках у банках. Щодо еквівалентів грошових коштів, то під ними МСБО 7 розуміє короткострокові високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості (короткострокові інвестиції – терміном до 3-х місяців; депозити – терміном до 3-х місяців).

До грошових коштів та їх еквівалентів належать:

- гроші в касах;
- грошові кошти на поточних рахунках підприємства (у національній та іноземній валюті), доступні для користування, депозити до запитання та короткострокові депозити.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Грошові кошти, для яких існує обмеження щодо використання, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів.

3.3 Оцінка дебіторської заборгованості та позик

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (термін погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (термін погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності).

Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за виданими авансами здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює, як правило, ціні операції.

Первісна оцінка наданих безвідсоткових фінансових позик з терміном погашення протягом 12 місяців здійснюється за їх справедливою вартістю.

Товариством встановлено поріг суттєвості щодо кожного дебітора у розмірі 5% від підсумку відповідно всіх активів.

3.4 Орендні операції

З метою обліку оренди в Товаристві користуватися принципами та методами визначеними в МСФЗ 16 «Оренда».

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому на дату початку угоди потрібно встановити, чи залежить її виконання від використання конкретного активу або активів, і чи переходить право користування активом у результаті цієї угоди.

При досягненні наступних критеріїв операція вважатиметься постачанням послуг та не підпадає під визначення оренди:

1) Короткострокова оренда (менше 12 місяців при відсутності опціона на купівлю, чи опціона на продовження терміну оренди (продлонгації));

2) Оренда з низькою вартістю об'єкта оренди — менше або дорівнює 30 мінімальних заробітних плат встановлених на 1 січня кожного календарного року.

Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів з низькою вартістю визнаються як витрати лінійним методом протягом терміну оренди.

Амортизація активу на право користування проводиться прямолінійним методом.

3.5 Зобов'язання

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

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

- підприємство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- підприємство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом, як найменше 12 місяців після звітного періоду.

Первісно кредиторську заборгованість визнають за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за вартістю, яка дорівнює їхній вартості погашення та відповідає справедливій вартості. Тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнавати фінансові зобов'язання тоді і тільки тоді, коли зобов'язання Товариства виконані, відмінені або спливає строк їхньої дії. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, визнання якого було припинене, і компенсацією сплаченою або до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

3.6 Визнання та оцінка основних засобів

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

Первісно Товариство оцінює об'єкт основних засобів за його собівартістю. Собівартість об'єкта основних засобів складається з ціни його придбання та будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів обліковуються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

3.7 Подальші витрати

Товариство не визнає у балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на технічне обслуговування та ремонт об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку в періоді, коли вони понесені.

3.8 Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом, за яким нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисної експлуатації проводиться рівномірно і відображається у складі витрат.

Амортизація нараховується, починаючи з моменту, коли об'єкт став придатним до експлуатації. Строк корисної експлуатації визнається окремо на підставі рішення постійно діючої інвентаризаційної комісії та представлена таким чином.

Машини та обладнання – від 5 років;

Прилади, інструмент, вимірювальна техніка, інвентар – від 5 років.

Ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів з метою нарахування амортизації прийнята рівною нулю.

3.9 Визнання та оцінка нематеріальних активів

Нематеріальні активи визнаються активами, якщо вони відповідають наступним критеріям:

- є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до актива, надходитимуть до підприємства;
- собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю.

Нематеріальні активи з визначеним строком експлуатації амортизуються з використанням прямолінійного метода, за яким нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного

використання проводиться рівномірно і відображається у складі витрат. Строки корисного експлуатації нематеріальних активів визначаються постійно діючою комісією на підприємстві.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації.

3.10 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.11 Облікові політики щодо запасів

Запаси визнаються Товариством як активи, які:

- а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- б) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг.

Первісно запаси оцінюються Товариством за собівартістю. Після первісного визнання - за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

Товариство використовує метод ідентифікованої собівартості для оцінки запасів при їх вибутті та використанні в господарській діяльності.

Класифікація запасів з урахуванням діяльності наступна:

- виробничі запаси (матеріали)
- тара та тарні матеріали
- інші матеріали
- малоцінні та швидкозношувані предмети.

3.12 Облікова політика щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку на прибуток. Товариство прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень розділу III Податкового Кодексу України. Розрахунок зобов'язань і сплата податку на прибуток здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України.

3.13 Облікова політика щодо забезпечень

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

Товариство створює забезпечення на виплату відпусток робітникам.

3.14 Виплати працівникам

Короткострокові виплати працівникам включають виплати по заробітній платі, внески на соціальне забезпечення, щорічні відпустки та оплата тимчасової непрацездатності. При визначенні величини зобов'язань щодо короткострокових винагород працівникам дисконтування не застосовується, і відповідні виплати визнаються витратами по мірі виконання працівниками своїх трудових обов'язків.

3.15 Доходи та витрати

Дохід від діяльності Товариства визначати з урахуванням вимог МСФЗ 15 «Виручка від контрактів з клієнтами», за якими передбачена п'ятирівнева модель визнання доходу.

В першу чергу ідентифікується договір із клієнтом.

По-друге визначаються до виконання зобов'язання за договором.

Надалі визначається ціна операції.

Потім ціна операції розподіляється між зобов'язаннями, що підлягають виконанню.

В останню чергу визнається виручка від виконання кожного зобов'язання.

Для визначення виручки від операційної діяльності в ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» використовується метод оцінки за результатами, який передбачає визнання доходу від звичайної діяльності на основі прямих оцінок вартості для клієнта послуг з обліку та веденню рахунків в цінних паперах.

Доходи і витрати в бухгалтерському обліку відображаються у відповідності з принципом нарахування.

Згідно з пунктом «б» параграфа 4.25 Концептуальної основи фінансової звітності витрати – це зменшення економічних вигід протягом звітного періоду у вигляді вибуття або амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, крім зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам. Товариство здійснює групування витрат за економічними елементами (амортизація, витрати на матеріали, виплати працівникам та інше) та групування в залежності від функції витрат (собівартість реалізованої продукції, товарів, робіт, послуг), адміністративні витрати, витрати на збут, інші операційні витрати, фінансові витрати, інші витрати, витрати з податку на прибуток).

3.16 Умовні зобов'язання та активи

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

3.17 Визнання та оцінка фінансових інструментів

Визнання, оцінка, представлення та розкриття інформації щодо фінансових інструментів здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання підприємство оцінює їх за справедливою вартістю. Справедлива вартість фінансового інструмента при первісному визнанні - це, як правило, ціна операції.

3.18 Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ, у Товаристві відсутні.

3.18.2. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження Керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу. Чи потрібно проводити нарахування резерву очікуваних кредитних збитків Товариство аналізує період її виникнення. Та використовує спрощений стандартизований підхід. У межах спрощеного стандартизованого підходу всі активи підприємства поділяються на 5 категорій, для кожної встановлене відповідне значення коефіцієнта ризику.

3.18.3. Строки корисної експлуатації основних засобів

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів вимагає від Керівництва застосування професійних суджень, які базуються на досвіді роботи з аналогічними активами. Під час визначення строків корисного використання активів Керівництво враховує способи очікуваного

використання кожного активу, його моральний знос, фізичний знос та умови, в яких буде використовуватися цей актив. Зміна будь-якої з цих умов може призвести до коригування майбутніх сум амортизації, що обліковується перспективно.

3.19 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Справедлива вартість – це ціна, яка буде отримана при продажі активу чи сплачена при передачі зобов'язання при здійсненні звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки в принципі, або за його відсутності, на найбільш вигідному ринку, на який у Товариства є доступ на цю дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає ризик неплатоспроможності.

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
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.	Дохідний	Фінансова та інша звітність компаній
Фінансові інвестиції	Первісна та подальша оцінка поточних фінансових інвестицій за справедливою вартістю.	Дохідний	Контрактні умови та облікова ставка НБУ.

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

Станом на 31.12.2025р. у складі фінансових активів та зобов'язань враховувалися:

- торгова дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- інша поточна дебіторська заборгованість;
- грошові кошти та їх еквіваленти;
- торгова кредиторська заборгованість:

Станом на 31.12.2024р. у складі фінансових активів та зобов'язань враховувалися:

- торгова дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- інша поточна дебіторська заборгованість;
- грошові кошти та їх еквіваленти;
- торгова кредиторська заборгованість.

До класів активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю, застосовується наступна ієрархія справедливої вартості:

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
Торгова дебіторська заборгованість	-	-	+
Інша поточна дебіторська заборгованість			+

Грошові кошти та їх еквіваленти	+	-	-
Торгова кредиторська заборгованість	-	-	+

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

Справедлива вартість фінансових інструментів у порівнянні з їх балансовою вартістю станом на 31.12.2025р.: (тис. грн.)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість	Справедлива вартість
	31.12.2025 р.	31.12.2025 р.
торгова дебіторська заборгованість	73	73
інша поточна дебіторська заборгованість	150	150
грошові кошти та їх еквіваленти	8742	8742
торгова кредиторська заборгованість	11	11

Справедлива вартість фінансових інструментів у порівнянні з їх балансовою вартістю станом на 31.12.2024р.: (тис. грн.)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість	Справедлива вартість
	31.12.2024 р.	31.12.2024 р.
торгова дебіторська заборгованість	75	75
грошові кошти та їх еквіваленти	8992	8992
інша поточна дебіторська заборгованість	1	1
торгова кредиторська заборгованість	9	9

Згідно МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» передбачені наступні методи оцінки вартості фінансових інструментів: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід.

Поточна дебіторська заборгованість відображена в балансі за справедливою вартістю, яка дорівнює, як правило, ціні операції.

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за вартістю, яка дорівнює вартості погашення. Первісно кредиторську заборгованість визнають за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції.

Керівництво 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.

Умовних зобов'язань чи умовних активів від нерозв'язаних суперечок з податковими органами немає. Припиненої діяльності та пов'язаних з нею витрат/доходів з податку немає.

4. Основні засоби

Об'єкти ОЗ, які відповідають критеріям визнання активу, оцінюються за їх собівартістю – за сумою сплачених коштів чи їх еквівалентів.

Подальші витрати, залежно від їх характеру, можуть як підлягати капіталізації, так і бути витратами періоду.

Для всього класу ОЗ Товариство використовує модель собівартості: після визнання активом об'єкт ОЗ обліковується за його собівартістю мінус амортизація – це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації. Амортизація активу починається з моменту, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, в якому він придатний до експлуатації.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом протягом терміну корисного використання активу.

На балансі підприємства обліковуються основні засоби:

	31.12.2025р. тис. грн.	31.12.2024р. тис. грн.
Первісна вартість	93	93

Сума зносу
Залишкова вартість

67
26

67
26

Рух основних засобів представлений наступним чином: (тис. грн.)

	Групи основних засобів					
	Будівлі, споруди, передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Разом
Первісна вартість:						
Залишок на 31.12.2023 р.	-	36	-	9	48	93
Надійшло у 2024 році	-	-	-	-	-	-
Вибуло у 2024 році	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2024 р.	-	36	-	9	48	93
Надійшло у 2025 році	-	-	-	-	-	-
Вибуло у 2025 році	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2025 р.	-	36	-	9	48	93
Накопичений знос:						
Залишок на 31.12.2023 р.	-	(34)	-	(9)	(21)	(64)
Амортизація за 2024 рік	-	(2)	-	-	(1)	(3)
Вибуло у 2024 році	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2024 р.	-	(36)	-	(9)	(22)	(67)
Амортизація за 2025 рік	-	-	-	-	-	-
Вибуло у 2025 році	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2025р.	-	(36)	-	(9)	(22)	(67)
Залишкова вартість:						
Залишок на 31.12.2023р.	-	2	-	-	27	29
Залишок на 31.12.2024р.	-	-	-	-	26	26
Залишок на 31.12.2025р.	-	-	-	-	26	26

Станом на 31.12.2025р. основні засоби під заставою відсутні, на підприємстві не існує також основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу, обмежень на права власності немає. Повіністю амортизованих об'єктів, які ще використовуються не має. Договірних зобов'язань з придбання основних засобів немає.

Зменшення корисності основних засобів не встановлено. Переоцінка основних засобів не проводилась. Балансова вартість основних засобів відповідає справедливій вартості. Балансова вартість основних засобів не перевищує суму очікуваного їх відшкодування.

Втрат основних засобів у зв'язку з вторгнення Російської Федерації в Україну у 2025 та в 2024 роках не було.

5. Нематеріальні активи

У відповідності до МСБО 38 «Нематеріальні активи» нематеріальний актив (НМА) визначається як немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Первісне визнання НМА товариством здійснюється за фактичною собівартістю. Подальша оцінка НМА здійснюється за моделлю собівартості, а саме за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. До складу НМА Товариства належить програмне забезпечення. Строки корисного використання НМА – від 1 до 10 років.

Протягом 2025 року та 2024 року придбання нематеріальних активів не відбувалось.

Динаміка зміни вартості НМА характеризується наступними показниками (тис. грн.):

	Авторське право та суміжні з ними права	Інші нематеріальні активи	Всього
Первісна / Переоцінена вартість			
На 31 грудня 2023	5	22	27
Надходження	0	0	0
Переміщення	0	0	0
На 31 грудня 2024	5	22	27
Надходження	0	0	0

Вибуття	0	0	0
На 31 грудня 2025	5	22	27
<i>Накопичена амортизація</i>			
На 31 грудня 2023	(5)	(22)	(27)
Амортизація	0	0	0
На 31 грудня 2024	(5)	(22)	(27)
Амортизація	0	0	0
На 31 грудня 2025	(5)	(22)	(27)
<i>Чиста балансова вартість</i>			
На 31 грудня 2023	0	0	0
На 31 грудня 2024	0	0	0
На 31 грудня 2025	0	0	0

Нематеріальні активи з обмеженим правом володіння відсутні, під заставою не перебувають. Договірних зобов'язань з придбання нематеріальних активів немає. Знецінення нематеріальних активів відсутні.

6. Знецінення активів

Зменшення корисності основних засобів не встановлено. Балансова вартість основних засобів не перевищує суму очікуваного їх відшкодування. Товариством оцінено, що ознак знецінення по вказаних на 31.12.2025р. та на 31.12.2024р. нефінансових активах не існує, також не існує ознак знецінення всієї групи нефінансових активів, що генерують грошові потоки. Тому інші розкриття, які б вимагалися МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів», не наводяться.

Знецінення по статтям, що обліковуються через інший сукупний дохід (статті капіталу) немає. Реверсування збитків від знецінення не відбувалося.

7. Запаси

Для цілей складання фінансової звітності підприємство застосовує наступну класифікацію запасів за однорідними групами:

- Виробничі запаси:

- інші матеріали

Малоцінні швидкозношувані предмети (МШП).

На 31.12.2025 та 31.12.2024 р. залишки запасів відсутні у фінансовій звітності.

Сума запасів віднесена на витрати періоду у 2025 році відсутня, у 2024 році складає – 4 тис. грн.

Запаси у заставі відсутні.

8. Дебіторська заборгованість

На балансі підприємства обліковується дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість є наступною:

(тис. грн.)

Дебіторська заборгованість	На 31.12.2025	На 31.12.2024	Збільшення /зменшення
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	73	75	-2
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	40	4	+36
Інша поточна дебіторська заборгованість	150	1	+149
Разом	263	80	+183

Дебіторська заборгованість за періодами виникнення (тис.грн.)

Торгівельна дебіторська заборгованість за періодами виникнення	За рік, що закінчився 31.12.2025	За рік, що закінчився 31.12.2024
До 30 днів	73	75
Разом:	73	75

Станом на 31.12.2025 р. Товариство встановило коефіцієнти очікуваних кредитних збитків щодо торгової дебіторської заборгованості в залежності від строків її прострочення від 0% до 100%. Так як заборгованість є поточною, з датою погашення на початку місяця (негайне погашення), то виходячи з цього, резерв під очікувані кредитні збитки протягом 2025 року Товариством нараховувався із застосуванням коефіцієнту 0%.

Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює, ціні операції.

9. Грошові кошти

На балансі підприємства обліковуються грошові кошти в національній валюті: (тис. грн.)

Грошові кошти	На 31.12.2025	На 31.12.2024	Збільшення /зменшення
Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті	242	92	+150
Другі рахунки в банку в національній валюті (депозит)	8500	8900	-400
Разом	8742	8992	-250

Товариством відкрито поточний рахунок в АТ "КРЕДОБАНК", загальний рейтинг якого станом на 01.12.2025р. становив 4,06 (<https://minfin.com.ua/banks/rating>). З урахуванням високого рівня загального рейтингу банку керівництво Товариства прийняло рішення очікувані кредитні резерви на залишки коштів на поточному рахунку не нараховувати.

Станом на 31.12.2025 року Товариство має депозит у суммі 8500 тис.грн, розміщений в АТ "СКАЙ БАНК", рейтинг якого за Національною рейтинговою шкалою на рівні uaAA- з прогнозом у розвитку. Кредитів підприємство не отримувало.

Усі кошти на банківських рахунках не просрочені та не знецінені.

Грошові кошти, використання яких обмежено, станом на 31.12.2025 р. відсутні.

10. Власний капітал

Під власним капіталом слід розуміти частку активів підприємства, яка залишається після вирахування усіх його зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року зареєстрований капітал Товариства становив 7 035 тис. грн. Протягом 2025р. та 2024р. зміни у розмірі зареєстрованого капіталу не відбувались.

Власний капітал Товариства складається: (тис. грн)

Статті	На 31.12.2025	на 31.12.2024
Зареєстрований капітал	7 035	7 035
Резервний капітал	77	77
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 825	1 802
Всього капітал	8 937	8 914

За результатами господарської діяльності Товариства за 2025 рік отримано прибуток в розмірі 23 тис. грн.

За результатами господарської діяльності Товариства за 2024 рік отримано прибуток в розмірі 39 тис. грн.

Резервний капітал ТОВ "АРТЕЛЬ-ФІНАНС" станом на 31.12.2025 р. та 31.12.2024 р. склав 77 тис. грн., або 1.09% зареєстрованого капіталу Товариства.

Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2025 р. дорівнює 1825 тис. грн. або 25,94% зареєстрованого капіталу Товариства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2025 року збільшився по відношенню до 31.12.2024 року на 23 тис. грн. та становить 1825 тис. грн. Зміни відбулися за отримано прибутку за 2025 рік в сумі 23 тис. грн.

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності:

Склад учасників Товариства

№	Учасник	Розмір частки, грн.	Доля частки (%)
1	Коваленко Станіслав Олександрович	776 250,00	11,03411
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ТОРГОВИЙ БУДИНОК «ПРЕСТИЖ» (Код – 31690708)	6 258 750,00	88,96589
	Разом	7 035 000,00	100,00

Інформація щодо фактичної контролюючої сторони

Кінцевий бенефіціарний власник:

- Коваленко Алла Арестівна – 60,00% непрямий вирішальний вплив;
- Коваленко Оксана Олександрівна – 40,00% непрямий вирішальний вплив.

11. Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточні зобов'язання і забезпечення відображені в балансі за сумою погашення і становили :
(тис. грн.)

Показники	На 31.12.2025 р.	На 31.12.2024 р.	збільшення/ зменшення
Поточна кредиторська заборгованість за:			
- товари, роботи, послуги	11	9	+2
- розрахунками з бюджетом	20	23	-3
у тому числі з податку на прибуток	7	8	-1
- розрахунками зі страхування	7	9	-2
- розрахунками з оплати праці	27	33	-6
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1	-	+1
Поточні забезпечення (резерв щорічних відпусток)	28	110	-82
Разом	94	184	-90

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за вартістю, яка дорівнює їхній вартості погашення та відповідає справедливій вартості.

12. Забезпечення

На підприємстві обліковується забезпечення (резерв) на виплату відпусток персоналу. Поточні забезпечення склалися з таких зобов'язань: (тис. грн.)

Показники	на 31.12.2025	на 31.12.2024
На початок року	110	63
Створено протягом періоду	133	113
Використано протягом періоду	(215)	(66)
На кінець року	28	110

13. Податок на прибуток

Податок на прибуток розраховується та сплачується відповідно до податкового законодавства України. За результатами 2024 року Товариство сплачувало податок на прибуток за ставкою 18%, а з 1 січня 2025 року ставка підвищилась і становить 25% на постійній основі (пп. 136.1-1 ст. 136 ПКУ).

Податок на прибуток розраховується за результатами господарської діяльності за звітний рік та складає за 2025 р. 8 тис.грн., за 2024 р. 9 тис.грн.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не рахуються.

14. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

До складу доходів підприємства входять: тис. грн.

Показники	2025р.	2024р.	Збільшення /зменшення
• чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	894	655	+239
• інші операційні доходи (відсотки за депозитом)	1087	1137	-50
Разом	1981	1792	+189

Сукупний дохід (тис. грн.)

Статті	За 2025 рік	За 2024 рік	Збільшення+ зменшення-
Сукупний дохід	23	39	-16

Виручку за бартерними контрактами за звітний період підприємство не отримувало.

Звітність за сегментами не підлягає розкриттю з причини відсутності у звітному періоді діяльності операційних сегментів: галузевих та географічних.

Витрати підприємства:

Собівартість реалізованих послуг

До складу собівартості реалізованих послуг входять наступні статті:

(тис. грн.)			
Статті	За 2025 рік	За 2024 рік	Збільшення+ зменшення-
Матеріальні витрати	-	4	-4
Оплата праці	527	503	+24
Відрахування на соціальні заходи	116	110	+6
Амортизація основних засобів і НМА	-	3	-3
Витрати на послуги сторонніх організацій	99	98	+1
Разом	742	718	+24

Адміністративні витрати

Адміністративні витрати складаються з наступних статей: (тис. грн.)

Статті	За 2025 рік	За 2024 рік	Збільшення+ зменшення-
Оплата праці	877	743	+134
Відрахування на соціальні заходи	193	165	+28
Амортизація основних засобів і НМА	0	0	0
Послуги банків	9	7	+1
Витрати на послуги сторонніх організацій	128	111	+17
Разом	1207	1026	+180

Інші операційні витрати

Інші витрати складаються з наступних статей: (тис. грн.)

Статті	за 2025 р.	за 2024 р.	Збільшення - Зменшення+
Визнані штрафи, пені	1	0	+1
Разом	1	0	+1

Витрати з податку на прибуток: (тис. грн.)

Статті	за 2025 р.	за 2024 р.	Збільшення - Зменшення+
витрати з податку на прибуток	8	9	-1
Разом	8	9	-1

15. Звіт про рух грошових коштів

Рух грошових коштів визначається Товариством за допомогою непрямого методу.

Станом на 31.12.2025р. на балансі Товариства обліковувалися грошові кошти у національній валюті в сумі 8742 тис.грн.

Еквіваленти грошових коштів на балансі ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» не обліковувалися.

Рух грошових коштів за 2025 рік складався з коштів від операційної діяльності. Чистий рух грошових коштів у результаті операційної діяльності за 2025 рік склав -250 тис.грн. Залишок коштів підприємства станом на 31.12.2025 р. становив 8742тис. грн. і відповідає даним балансу ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС».

Станом на 31.12.2024р. на балансі Товариства обліковувалися грошові кошти у національній валюті 8992 тис.грн.

Еквіваленти грошових коштів на балансі ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» не обліковувалися.

Рух грошових коштів за 2024 рік складався з коштів від операційної діяльності. Чистий рух грошових коштів у результаті операційної діяльності за 2024 рік склав -4тис.грн. Залишок коштів підприємства станом на 31.12.2024 р. становив 8992тис. грн. і відповідає даним балансу ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС».

Такі статті звіту про рух грошових коштів, як «Інші надходження», «Інші платежі» відсутні.

16. Звіт про власний капітал

Звіт про власний капітал відображає зміни, що відбулися у складі власного капіталу, та показують причини таких змін в товаристві протягом звітного періоду.

Станом на 31.12.2025р. власний капітал складав 8 937 тис. грн., в тому числі (тис. грн.) :

- зареєстрований капітал - 7 035
- резервний капітал - 77
- нерозподілений прибуток - 1825

За результатами господарської діяльності Товариства за 2025 рік отримано прибуток в розмірі 23 тис. грн. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2025 року збільшився по відношенню до 31.12.2024 року на 23 тис. грн. та становить 1825 тис. грн. Зміни відбулися за отримано прибутку за 2025 рік в сумі 23 тис. грн.

Станом на 31.12.2024р. власний капітал складав 8 914 тис. грн., в тому числі (тис. грн.) :

- зареєстрований капітал - 7 035
- резервний капітал - 77
- нерозподілений прибуток - 1802

За результатами господарської діяльності Товариства за 2024 рік отримано прибуток в розмірі 39 тис. грн.

17. Операції з пов'язаними сторонами

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві

У фінансовій звітності підприємства пов'язаними сторонами вважаються сторони, одна з яких контролює підприємство або контролюється нею, або разом з підприємством є об'єктом спільного контролю. Див. Примітку 10.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

Учасники Товариства:

1. Коваленко Станіслав Олександрович, розмір частки 776250,00грн., доля частки 11,03411%

2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ТОРГОВИЙ БУДИНОК

«ПРЕСТИЖ» (Код – 31690708), розмір частки 6258750,00грн., доля частки 88,96589%

Посадові особи ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» - директор - Лук'яненко Дар'я Юріївна, заступник директора Моргачова Валентина Василівна, головний бухгалтер Субочева Юлія Вкторівна.

Кінцевий бенефіціарний власник:

- Коваленко Алла Арестівна – 60,00% непрямий вирішальний вплив;
- Коваленко Оксана Олександрівна – 40,00% непрямий вирішальний вплив.

Станом на 31.12.2025р. не має поточної дебеторської та кредиторської заборгованості з пов'язаними сторонами.

Операції з пов'язаними сторонами відбувалися на дуже незначні суми (120 гривень). Так як звітність складається в тисячах гривень, не має можливості у розкритті інформації. Характер операції: надані послуги; тип пов'язаної сторони: учасник, кінцевий бенефіціарний власник та заступник директора. Операції з пов'язаними сторонами здійснювались на тих самих умовах, що й операція з непов'язаною стороною.

До складу провідного управлінського персоналу підприємства відносяться директор, заступник директора та головний бухгалтер.

Розкриття інформації щодо компенсації управлінському персоналу наведено у таблиці

Показники	2025 рік, тис. грн.		2024 рік, тис. грн.	
	Сума виплат	ЄСВ	Сума виплат	ЄСВ
Виплати провідному управлінському персоналу всього, у тому числі:	905	199	733	161
а) Короткострокові виплати працівникам (зарплата, премія, допомога і т.п.)	905	199	733	161

18. Інші розкриття- фінансові показники

18.1 Коефіцієнти ліквідності платоспроможності (фінансової стійкості)

ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» не має непоточних активів, утримуваних для продажу, та припинену діяльність, а також інвестицій в асоційовані підприємства.

Показники фінансового стану Товариства на початок і кінець звітного періоду

	Показники	На 01.01.25р.	На 31.12.25р.	Оптимально
1.	Коефіцієнти ліквідності			
1.1.	Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття): К1.1.=оборотні активи (ряд.1195Ф1)//поточні зобов'язання (ряд.1695 Ф1)	9072/184= 49,30	9005/94= 95,80	1,5-2,0
1.2.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності К1.2.=Грошові кошти та їх еквіваленти (ряд1160.+ряд.1165 Ф1) / (поточні зобов'язання (ряд.1695Ф1))	8992/184= 48,87	8742/94= 93,00	0,20-0,25
1.3	Коефіцієнт розрахункової ліквідності К1.3 =Оборотні активи(ряд.1195 Ф1) / Поточні та Довгострокові зобов'язання (ряд.1595+ряд.1695 Ф1)	9072/184= 49,30	9005/94= 95,80	1,0
1.4	Чистий оборотний капітал (тис. грн.) Ф1 (ряд.1195 – ряд. 1695)	9072-184= 8888	9005-94= 8911	Більше 0 збільшення
2	Коефіцієнти платоспроможності (фінансової стійкості)			
2.1	Коефіцієнт фінансової стійкості КФС =Власний капітал(ряд.1495 Ф1) / Поточні та Довгострокові зобов'язання (ряд.1595+ряд.1695 Ф1)	8914/184= 48,45	8937/94= 95,07	0,5 – 1,0
2.2	Коефіцієнт фінансової незалежності (автономії) КФН= Ф 1(ряд.1495)/Ф 1(ряд.1900)	8914/9098 =0,98	8937/9031 =0,99	>0,5

Підприємство має достатню суму оборотних активів для погашення поточних зобов'язань з кредиторської заборгованості. Показники ліквідності та фінансової стійкості мають оптимальні значення.

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) (К_{1.1}) Товариства показує за скільки разів обсяг обов'язків по рахункам можливо погасити за рахунок усіх мобілізованих оборотних активів. Він дає загальну оцінку ліквідності активів, показує, скільки гривень поточних активів Товариства припадає на одну гривню поточних зобов'язань. Коли поточні активи перевищують по сумі поточні зобов'язання, Товариство може розглядатися як успішно функціонує. Норматив цього коефіцієнта > 1,5 свідчить про задовільний стан ліквідності активів. В 2025 році коефіцієнт загальної ліквідності складає 95,80, що вище нормативного значення та свідчить про те, що у Товаристві достатньо власних ресурсів для погашення поточних зобов'язань.

Коефіцієнт загальної ліквідності не є абсолютним показником здібності повернути борги, так як він характеризує лише наявність оборотних активів, але не відображає їх якості.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності (К_{1.2}) відображає платіжні можливості Товариства відносно сплати короткострокових зобов'язань та показує яка частина заборгованості може бути сплачена негайно грошовими коштами. Станом на 31.12.2025р. значення коефіцієнту К₃ складає 93,00 при нормативному значенні 0,20 – 0,25, що свідчить про можливість Товариства негайно сплатити грошовими коштами в будь-який час короткострокові зобов'язання, що є у Товариства.

Коефіцієнт розрахункової ліквідності (К_{1.3}) показує ступінь покриття найбільш невідкладних зобов'язань Товариства грошовими та поточними активами, які найбільш швидко можуть бути переведені в грошові кошти. Теоретичне значення цього коефіцієнту повинно знаходитись у межах 1,0. У Товаристві цей коефіцієнт станом на 31.12.2025 р. складав 95,80, що значно вище норми.

18.2 Коефіцієнт ліквідності активів

Для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках використовується норматив ліквідності активів. Мінімальний розмір початкового капіталу, встановлений законодавством для відповідного виду професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, ліцензію на провадження якого має товариство, встановлено в розмірі 4 000 тис.грн.

Показник	На 31.12.25р.	На 01.01.25р.	Оптимально
Коефіцієнт ліквідності активів Грошові кошти (ряд.1165Ф1) + облігації - зобов'язання (ряд.1595+1695 Ф1)/ мінімальний розмір початкового капіталу (4000 тис.грн.) на 31.12.2025 (8742-94)/4000 // на 01.01.2025 (8992-184)/4000	2,162	2,2020	не менше 1

Показник ліквідності активів на початок та кінець року перевищує нормативне значення.

19. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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.

19.1 Кредитний ризик

Станом на 31.12.2025 року найбільш суттєвим ризикам для Товариства є кредитний ризик.

Кредитний ризик – ризик фінансових втрат (збитків) Товариства внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні рахунки в банках та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

попередня оцінка фінансового стану контрагентів;

використання власної моделі оцінки кредитного ризику.

Попередня оцінка фінансового стану контрагентів розраховуються з метою визначення ринкової позиції позичальника, його взаємовідносин з Товариством у минулому, перспектив розвитку. Розроблена власна модель оцінки кредитного ризику застосовується до основних дебіторів Товариства, суми заборгованості по яким не погашені на звітну дату.

На підставі проведеного аналізу у межах системи управління ризиками в Товаристві та згідно з рейтинговою шкалою попередньої оцінки основних дебіторів Товариство прийшло висновку, що кредитний ризик є на рівні середнього.

Станом на 31.12.2025 року відсутні факти, які б свідчили про ризик невикористання зобов'язання основними дебіторами Товариства.

Схильність до кредитного ризику

Балансова вартість фінансових активів – це максимальна вартість, яка підлягає кредитному ризику. Максимальний рівень кредитного ризику станом на 31 грудня відповідного року наступний:

Активи у Звіті про фінансовий стан	Примітки	31.12.2025	31.12.2024
Торгова дебіторська заборгованість	8	73	75
Інша поточна дебіторська заборгованість	8	150	1
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	8 742	8 992

Активи у Звіті про фінансовий стан	Примітки	31.12.2025	31.12.2024
Разом:		8 965	9 068

Кредитний ризик Товариства переважно відноситься до грошових коштів та їх еквівалентів. Схильність Компанії до кредитного ризику у більшій мірі залежить від рейтингу банків.

19.2. Управління капіталом

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.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно 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.

Система управління капіталом спрямована на забезпечення дотримання встановлених законодавством вимог щодо капіталу.

Станом на 31.12.2025р. власний капітал Товариства складався зі статутного капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Відповідно до чинного законодавства розмір статутного капіталу Товариства, сплачений грошовими коштами, повинен становити 7 000 тис.грн. Товариство цим вимогам відповідає та має 7 035 тис. грн. сплаченого статутного капіталу.

Станом на 31.12.2025р. власний капітал Товариства склав 8937 тис. грн. та відповідає вимогам чинного законодавства щодо розміру власного капіталу, встановленого для провадження підприємством своєї діяльності.

19.3. Ризик ліквідності

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.

Фінансові інструменти товариства, на які може впливати ризик ліквідності включають, в основному, кредиторську заборгованість. Товариство проводить постійний моніторинг та контроль грошових коштів, здійснює аналіз терміновості заборгованості і планує свою ліквідність у залежності від очікуваного терміну виконання зобов'язань. У товаристві відсутня прострочена кредиторська заборгованість з терміном погашення більше 12 місяців.

Аналіз ліквідності полягає в порівнянні коштів по активу, згрупованих за ступенем їх ліквідності і розташованих у порядку убавання ліквідності, із зобов'язаннями по пасиву, згрупованими за термінами їх погашення і розташованими у порядку зростання термінів погашення.

Активи у порядку убавання ліквідності	31.12.2025	31.12.2024
Найбільш ліквідні активи (A1) (Грошові кошти та їх еквіваленти)	8 742	8 992
Швидко реалізовані активи (A 2) (Д/З)	263	80
Повільно реалізовані активи (A3) (виробничі запаси)	-	-
Важко реалізовані активи (A4)	26	26
Разом:	-	-
Пасиви у порядку зростання термінів погашення	31.12.2025	31.12.2024
Найбільш термінові зобов'язання (П1) (Поточні зобов'язання)	94	184
Короткострокові пасиви (П2)	-	-
Довгострокові пасиви (П3)	-	-
Власний капітал (П4)	8 937	8 914
Разом:	9031	9098

У таблиці нижче визначено абсолютні величини платіжних надлишків або нестач на 31 грудня відповідного року:

Групи активів та пасивів	Надлишок (нестача)	
	31.12.2025	31.12.2024
1 (A1-П1)	8 648	8 808
2 (A2-П2)	263	80
3 (A3-П3)	-	-
4 (A4-П4)	(8911)	(8888)

Звіт про фінансовий стан вважається абсолютно ліквідним, якщо виконуються умови: $A1 > П1$, $A2 > П2$, $A3 > П3$, $A4 < П4$. Станом на 31.12.2025 року звіт про фінансовий стан підприємства вважається ліквідним, оскільки виконуються всі умови ліквідності.

У примітці 18.2 Коефіцієнт ліквідності активів у таблиці наданий аналіз ліквідності товариства станом на 31 грудня відповідного року за допомогою розрахунку показників ліквідності.

19.4. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків коливатиметься внаслідок змін ринкових цін.

Існує три типи ринкового ризику у відношенні діяльності Товариства:

- Ризик зміни цін
- Валютний ризик
- Ризик зміни процентної ставки

19.5 Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів.

Товариство не схильне до цього ризику, так як Товариство здійснює операції в українських гривнях.

19.6. Ризик зміни цін

Товариство не схильне до цінового ризику.

19.7. Ризик зміни процентної ставки

Ризик зміни процентної ставки - це ризик того, що зміни процентних ставок негативно вплинуть на вартість фінансових інструментів.

Товариство не схильне до цього ризику, так як відсутні запозичені засоби.

20. Програми пенсійного забезпечення

Товариство сплачує єдиний соціальний внесок за ставками та в розмірах, визначених законодавством України. Ніяких інших програм пенсійного забезпечення Товариство не використовує.

21. Потенційні та умовні зобов'язання

21.1. Зобов'язання за контрактами

Станом на 31.12.2025р. та на 31.12.2024р. у Товариства немає контрактних зобов'язань з придбання основних засобів, а також обтяжуючих контрактів.

Станом на 31.12.2025 р. Товариство не мало умовних активів чи зобов'язань.

21.2. Судові розгляди

На кінець звітного періоду ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС» не має поточних судових розглядів та позовів, які можуть суттєво вплинути на результати діяльності або фінансовий стан Товариства, тому резерв на судові розгляди не створювався.

21.3. Питання, пов'язані з охороною довкілля

Система заходів із дотримання природоохоронного законодавства в Україні знаходиться на етапі розвитку, і позиція органів влади щодо його виконання постійно переглядається. Потенційні зобов'язання, які можуть виникнути внаслідок зміни чинних норм та законодавства, а також судових

процесів, не піддаються оцінці, проте можуть мати суттєвий вплив. За існуючого порядку, який забезпечує дотримання вимог чинного законодавства, керівництво вважає, що суттєвих зобов'язань внаслідок забруднення навколишнього середовища не існує.

21.4. Оподаткування

У зв'язку з неоднозначним тлумаченням податкового законодавства України з боку податкових органів можливі донарахування податків та зборів, нарахування штрафів та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви від знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

21.5. Нестабільність на міжнародних фондових ринках та фондовому ринку України

Протягом року економіки багатьох країн відчули нестабільність на фондовому ринку. Внаслідок ситуації, яка склалась в Україні та за кордоном, незважаючи на можливе вживання стабілізаційних заходів Урядом України, на дату затвердження даної фінансової звітності мають місце фактори економічної нестабільності. Як наслідок, існує ймовірність того, що активи Товариства не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю, що вплине на результат її діяльності.

21.6. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

У зв'язку з можливістю Законів та нормативних актів України швидко змінюватися, майбутнє спрямування економічної політики з боку Уряду України може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно зі строками погашення. Керівництво Товариства провело оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань.

22. Події після звітної дати: розкриття

Згідно МСБО 10 «Події після звітного періоду» поділяються на:

- а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2025 рік); та
- б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів.

Керівництвом підприємства не встановлено наявності подій після дати балансу, які б могли вплинути на фінансову звітність і мають суттєвий вплив на фінансовий стан ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС», що підлягають коригуванню фінансової звітності за 2025 рік. Ця фінансова звітність Товариства не містить будь-яких коригувань у зв'язку з подіями, які трапилися після звітного періоду.

Оскільки до теперішнього часу не закінчилися воєнні дії, викликані вторгненням російської федерації в Україну, які розпочалися наприкінці лютого 2022р., це подія, яка не вимагає коригування після звітного періоду, але вимагає певного розкриття. Відносно економічних наслідків, Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків, але є активи, які перебувають в зоні можливих бойових дій (м. Харків). Внаслідок непередбачуваності перебігу воєнних дій Керівництво Товариства продовжує спостерігати за ситуацією та приймає оперативні рішення для забезпечення безперервної роботи Товариства. Але незважаючи на ці всі обставини Товариство продовжує свою діяльність на безперервній основі.

Директор

ТОВ «АРТЕЛЬ-ФІНАНС»

Д.Ю. Лук'яненко

Головний бухгалтер

Ю.В. Субочева

