

# ТОВ «ІТ СМАРТФЛЕКС»

Фінансова звітність  
відповідно до Міжнародних стандартів  
фінансової звітності  
та звіт незалежного аудитора

31 грудня 2025 року



# ТОВ «ІТ СМАРТФЛЕКС»

## ЗМІСТ

---

### Сторінки

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ:

Баланс (звіт про фінансовий стан)	3-4
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)	5-6
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	7-8
Звіт про власний капітал	9-10
Примітки до фінансової звітності	11-33

# Звіт незалежного аудитора

Учасникам та управлінському персоналу Товариства з обмеженою відповідальністю "ІТ Смартфлекс"

## Наша думка

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю "ІТ Смартфлекс" (далі – Компанія) станом на 31 грудня 2025 року та фінансові результати та рух грошових коштів Компанії за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ) і відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності.

## Предмет аудиту

Фінансова звітність Компанії включає:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про власний капітал за рік, що закінчився на вказану дату; та
- примітки до фінансової звітності, які включають суттєву інформацію про облікову політику та іншу пояснювальну інформацію.

## Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Наша відповідальність відповідно до цих стандартів описана далі у розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

## Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до етичних вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", які стосуються аудитів фінансової звітності в Україні, та Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма  
"ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)"  
вул. Жилинська 75, Київ, 01032, Україна  
+380 44 354 0404

з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ). Ми також виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до вимог Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” і Кодексу РМСЕБ.

### **Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю**

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій описано, що починаючи з 24 лютого 2022 року, діяльність Компанії зазнає значного впливу вторгнення в Україну та існуючої воєнної агресії Російської Федерації. Масштаби подальшого розвитку ситуації є фактором невизначеності, включаючи інтенсивність або тривалість цих дій. Як розкрито у Примітці 2, дохід від материнської компанії становив приблизно 97% доходу Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, при цьому існує невизначеність щодо того, чи зможе материнська компанія виконати свої зобов'язання з оплати перед Компанією, що може негативно вплинути на грошові надходження Компанії. Як зазначено у Примітці 2, ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітці 2, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

### **Пояснювальний параграф – звітування у форматі iXBRL**

Згідно із Законом України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” фінансова звітність Компанії за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ має складатися в єдиному електронному форматі (iXBRL). Як описано в Примітці 2 у фінансовій звітності, на дату затвердження фінансової звітності управлінський персонал Компанії ще не склав фінансову звітність у форматі iXBRL через обставини, описані в Примітці 2, і планує скласти та подати фінансову звітність у форматі iXBRL протягом 2026 року. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

### **Інша інформація, включаючи звіт про управління**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає звіт про управління (але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо цієї фінансової звітності), які ми отримали до дати випуску цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, включаючи звіт про управління.

У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні із зазначеною вище іншою інформацією та у розгляді питання про те, чи наявні суттєві невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, одержаними в ході аудиту, та чи не містить інша інформація інших можливих суттєвих викривлень.

На нашу думку, за результатами проведеної нами роботи у ході аудиту фінансова інформація, наведена в звіті про управління за фінансовий рік, за який підготовлена фінансова звітність, відповідає фінансовій звітності.

Крім того, виходячи з нашого знання та розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, отриманих у ході аудиту, ми зобов'язані повідомляти про факт виявлення суттєвих викривлень у звіті про управління та іншій інформації, які ми отримали до дати цього аудиторського звіту. Ми не маємо що повідомити у цьому зв'язку.

## **Інше питання**

Порівняльна інформація станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився цією датою, не була проаудитована.

## **Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової Ради за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо фінансової звітності, а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним 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 Компанії продовжувати безперервну діяльність, за розкриття у відповідних випадках відомостей, що стосуються безперервної діяльності, та за складання звітності на основі припущення про подальшу безперервну діяльність, крім випадків, коли управлінський персонал має намір ліквідувати Компанію або припинити її діяльність, або коли в нього відсутня жодна реальна альтернатива, крім ліквідації або припинення діяльності.

Наглядова Рада несе відповідальність за нагляд за процесом підготовки фінансової звітності Компанії.

## **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Наша мета полягає в отриманні обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, та у випуску аудиторського звіту, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, але не є гарантією того, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявляє суттєві викривлення за їх наявності. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки і вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

У ході аудиту, що проводиться відповідно до МСА, ми застосовуємо професійне судження та зберігаємо професійний скептицизм протягом всього аудиту. Крім того, ми виконуємо наступне:

- виявляємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки; розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, які є належними та достатніми і надають підстави для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайські дії можуть включати змову, підробку, навмисний пропуск, викривлене подання інформації та дії в обхід системи внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що стосується аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Компанії;
- оцінюємо належний характер застосованої облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої управлінським персоналом;
- робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності та на основі отриманих аудиторських доказів – висновок про наявність

суттєвої невизначеності у зв'язку з подіями або умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми дійшли висновку про наявність суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу у нашому аудиторському звіті до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття є неналежним, модифікувати нашу думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Проте майбутні події або умови можуть призвести до того, що Компанія втратить здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі;

- проводимо оцінку подання фінансової звітності в цілому, її структури та змісту, включаючи розкриття інформації, а також того, чи розкриває фінансова звітність операції та події, покладені в її основу, так, щоб було забезпечено їхнє достовірне подання.

Ми здійснюємо інформаційну взаємодію з особами, відповідальними за корпоративне управління, повідомляючи їм, серед іншого, про запланований обсяг та строки аудиту, а також про суттєві зауваження за результатами аудиту, у тому числі про значні недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявляємо у ході аудиту.

Ключовий партнер з аудиту, відповідальний за завдання з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора, – Вишневський Віктор Анатолійович.

ТОВ АФ „ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)” 

ТОВ АФ “ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)”

Вишневський Віктор Анатолійович

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0152

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101817

м. Київ, Україна

17 червня 2026 року

**ТОВ «ІТ СМАРТФЛЕКС»**

**БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)**

**НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**

**В тисячах українських гривень**

АКТИВ	Код рядка	При-мітки	На початок звітного періоду (неаудійований)	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	12	4 746	14 656
первісна вартість	1001	12	5 492	18 969
накопичена амортизація	1002	12	(746)	(4 313)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		-	-
Основні засоби	1010	11	15 951	19 729
первісна вартість	1011	11	23 051	30 337
знос	1012	11	(7 100)	(10 608)
Інвестиційна нерухомість	1015		-	-
Довгострокові біологічні активи	1020		-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		-	-
інші фінансові інвестиції	1035		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		-	-
Відстрочені податкові активи	1045		5 340	5 617
Інші необоротні активи	1090		-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>		<b>26 037</b>	<b>40 002</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100		-	1 351
Виробничі запаси	1101		-	171
Незавершене виробництво	1102		-	-
Готова продукція	1103		-	1 180
Товари	1104		-	-
Поточні біологічні активи	1110		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	10	46 044	29 110
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130		104	46
з бюджетом	1135		-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155			
Поточні фінансові інвестиції	1160		-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	9	83 540	148 462
Готівка	1166		-	-
Рахунки в банках	1167		83 540	148 462
Витрати майбутніх періодів	1170		1 978	3 284
Інші оборотні активи	1190		6 572	10 620
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>		<b>138 238</b>	<b>192 873</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>		<b>164 275</b>	<b>232 875</b>

**ТОВ «ІТ СМАРТФЛЕКС»**

**БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)  
НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
В тисячах українських гривень**

ПАСИВ	Код рядка	Примітки	На початок звітного періоду (неаудійований)	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	17	10 000	10 000
Капітал у дооцінках	1405		-	-
Додатковий капітал	1410		-	-
Резервний капітал	1415		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		35 826	58 207
Неоплачений капітал	1425		-	-
Вилучений капітал	1430		-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>		<b>45 826</b>	<b>68 207</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-
Довгострокові кредити банків	1510		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515		-	-
Довгострокові забезпечення	1520	14	14 264	13 113
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	14	14 264	13 113
Цільове фінансування	1525		-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>		<b>14 264</b>	<b>13 113</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		-	-
товари, роботи, послуги	1615	13	17 839	18 935
розрахунками з бюджетом	1620	13	14 885	24 816
у тому числі з податку на прибуток	1621	13	2 239	2 063
розрахунками зі страхування	1625	13	13	-
розрахунками з оплати праці	1630	13	16 221	22 405
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	16	38 450	67 629
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		-	-
Поточні забезпечення	1660	14	16 777	17 712
Доходи майбутніх періодів	1665		-	-
Інші поточні зобов'язання	1690		-	58
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>		<b>104 185</b>	<b>151 555</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>		-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>		-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>		<b>164 275</b>	<b>232 875</b>

Директор

М.С. Тракнов

Керівник операційного розвитку бізнесу

М. О. Змієнко

Головний бухгалтер

Л. М. Берестова

**ТОВ «ІТ СМАРТФЛЕКС»**  
**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**  
**В тисячах українських гривень**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (неаудійований)
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	4	686 185	481 314
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	5	(592 827)	(401 296)
<b>Валовий:</b>				
<b>Прибуток</b>	<b>2090</b>		<b>93 358</b>	<b>80 018</b>
Інші операційні доходи	2120			
Адміністративні витрати	2130	6	(63 856)	(70 987)
Витрати на збут	2150	7	(6 524)	(5 472)
Інші операційні витрати <sup>(1)</sup>	2180		(3 806)	(465)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>				
<b>Прибуток</b>	<b>2190</b>		<b>19 172</b>	<b>3 094</b>
Збиток	2195		-	-
Дохід від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220	8	6 166	5 386
Інші доходи	2240		-	970
Фінансові витрати	2250		-	(7)
Втрати від участі в капіталі	2255		-	-
Інші витрати <sup>(2)</sup>	2270		(845)	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>				
<b>Прибуток</b>	<b>2290</b>		<b>24 493</b>	<b>9 443</b>
Витрати з податку на прибуток	2300		(2 113)	(1 792)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>				
<b>Прибуток</b>	<b>2350</b>		<b>22 380</b>	<b>7 651</b>
Збиток	2355		-	-

(1) Рядок 2180 включає: матеріальну допомогу у розмірі 3 709 тис.грн. та курсову різницю у розмірі 97 тис.грн. (у 2024 році курсові різниці у розмірі 465 тис. грн.)

(2) Рядок 2270 включає: резерв під очікувані кредитні збитки щодо грошових коштів, депозитів та короткострокових інвестицій у розмірі 845 тис. грн.

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (неаудійований)
1	2	3	4	5
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		-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>		-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>		<b>22 380</b>	<b>7 651</b>

**ТОВ «ІТ СМАРТФЛЕКС»****ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
В тисячах українських гривень****III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (неаудійований)
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	7 092	1 063
Витрати на оплату праці	2505	231 109	158 145
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 423	1 776
Амортизація	2515	7 523	2 926
Інші операційні витрати	2520	418 866	314 310
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>667 013</b>	<b>478 220</b>

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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

Директор

М.С. Тракнов

Керівник операційного розвитку бізнесу

М. О. Змієнко

Головний бухгалтер

Л. М. Берестова

**ТОВ «ІТ СМАРТФЛЕКС»**

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
В тисячах українських гривень**

Стаття	Код	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (неаудійований)
1	2	3	4	5
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		483 744	320 578
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		393 778	227 856
Надходження від повернення авансів	3020		-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		-	-
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		-	-
Інші надходження	3095		6 379	5 627
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100		(111 870)	(166 128)
Праці	3105		(486 098)	(264 981)
Відрахувань на соціальні заходи	3110		(6 113)	(3 561)
Зобов'язань з податків і зборів	3115		(189 136)	(112 129)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116		(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117		(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118		(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135		(-)	(-)
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		(-)	(-)
Інші витрачання	3190		(8 242)	(-)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>		<b>82 442</b>	<b>7 262</b>

<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200		-	-
необоротних активів	3205		-	34
Надходження від отриманих: відсотків	3215			
дивідендів	3220		-	-
Надходження від деривативів	3225		-	-
Надходження від погашення позик	3230		-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		-	-
Інші надходження	3250		-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255		(-)	(-)
необоротних активів	3260		(16 675)	(12 615)
Виплати за деривативами	3270		(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275		(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		(-)	(-)
Інші платежі	3290		(-)	(-)
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>		<b>(16 675)</b>	<b>(12 581)</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
Надходження від: Власного капіталу	3300		-	-
Отримання позик	3305		-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		-	-
Інші надходження	3340			
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345		(-)	(-)
Погашення позик	3350		-	-
Сплату дивідендів	3355		(-)	(-)
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		(914)	91
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>		<b>(914)</b>	<b>91</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>		<b>64 853</b>	<b>(5 228)</b>
Залишок коштів на початок року	3405	9	83 540	87 891
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		69	877
Залишок коштів на кінець року	3415	9	148 462	83 540

Директор  
Керівник операційного розвитку бізнесу  
Головний бухгалтер

М.С. Тракнов  
М. О. Змієнко  
Л. М. Берестова

**ТОВ «ІТ СМАРТФЛЕКС»**

**ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
В тисячах українських гривень**

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
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>10 000</b>	-	-	-	<b>35 826</b>	-	-	<b>45 826</b>
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	<b>1</b>	-	-	<b>1</b>
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>10 000</b>	-	-	-	<b>35 827</b>	-	-	<b>45 827</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	<b>22 380</b>	-	-	<b>22 380</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	<b>22 380</b>	-	-	<b>22 380</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>10 000</b>	-	-	-	<b>58 207</b>	-	-	<b>68 207</b>

Директор

М.С. Тракнов

Керівник операційного розвитку бізнесу

М. О. Змієнко

Головний бухгалтер

Л. М. Берестова

**ТОВ «ІТ СМАРТФЛЕКС»**

**ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ** (неаудійований)

*В тисячах українських гривень*

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
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>10 000</b>	-	-	-	<b>27 937</b>	-	-	<b>37 937</b>
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	237	-	-	237
Інші зміни	4090	-	-	-	-	1	-	-	1
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>10 000</b>	-	-	-	<b>28 175</b>	-	-	<b>38 175</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	<b>7 651</b>	-	-	<b>7 651</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	<b>7 651</b>	-	-	<b>7 651</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>10 000</b>	-	-	-	<b>35 826</b>	-	-	<b>45 826</b>

Директор

М.С. Тракнов

Керівник операційного розвитку бізнесу

М.О. Змієнко

Головний бухгалтер

Л. М. Берестова

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
В тисячах українських гривень**

**1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ**

Товариство з обмеженою відповідальністю «ІТ СмартФлекс» (далі – «ТОВ «ІТ СмартФлекс» або «Компанія») є компанією, створеною відповідно до законодавства України, яка зареєстрована за адресою: проспект Берестейський, 49/2, Київ, 03057, Україна. Компанія була створена у 2017 році.

Основні види економічної діяльності Компанії – розробка програмного забезпечення, надання послуг підтримки та інтеграції. До активного ведення фінансово-господарської діяльності Товариство приступило з лютого 2019 року.

Учасниками компанії ТОВ «ІТ СмартФлекс» є ПрАТ «ВФ Україна» (частка в статутному капіталі розмірі 99 %) та ТОВ «ВФ Ритейл» (частка в статутному капіталі в розмірі 1 %). Рішення про участь у ТОВ «ІТ СмартФлекс» прийнято Наглядовою радою ПрАТ «ВФ Україна» (Протокол Наглядової ради № 180 від 12.12.2017 року). Компанія працює над створенням цифрових продуктів для ПрАТ «ВФ Україна» та групи компаній, а саме : платформи масових розсилок повідомлень, мобільні застосунки, системи обслуговування абонентів. А також надає сервіс технічної підтримки по цих продуктах. Компанія надає консультаційні послуги щодо розвитку та функціонування цифрових систем замовників. З 2024 року Компанія активно розвиває напрямок створення власних продуктів для зовнішніх замовників, а з кінця 2025 року Компанія також почала розвивати напрямок хмарних сервісів. Станом на 31.12.24. в Компанії працювало 223 співробітника, а на 31.12.25. – 336 співробітника.

**2. СУТТЄВА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ**

**Заява про відповідність**

Ця фінансова звітність є фінансовою звітністю Компанії, яка підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо підготовки та подання фінансової звітності підприємств. Дана фінансова звітність подається як фінансова звітність єдиного суб'єкта господарювання шляхом об'єднання подібних статей активів, зобов'язань, доходів та витрат та грошових потоків Компанії.

Відповідно до законодавства України, Компанія має представляти фінансову звітність у формі, яка встановлена Міністерством Фінансів України, яка включає статті, що є незастосовними до Компанії. Додатково, звіт про фінансові результати (інший сукупний дохід) включає звіт про елементи операційних витрат, представлення якого в фінансовій звітності не є вимогою Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ. Керівництво Компанії вважає, що включення інформації, яка не є вимогою Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, не заважає представленню інформації, що є суттєвою для користувачів фінансової звітності.

Наведена фінансова звітність була підготовлена станом на 31 грудня 2025 року й охоплює період з 1 січня 2025 року до 31 грудня 2025 року.

**Основа підготовки фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, якщо не розкривається інша інформація. Історична вартість зазвичай визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

Суми у цій фінансовій звітності подаються у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

Основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності, подані далі у даній примітці.

Відповідно до пункту 5 статті 12<sup>1</sup> Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
В тисячах українських гривень**

в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL).

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності звіт в форматі XBRL за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, ще не подано через неподання звітів в форматі XBRL за попередні звітні періоди.

Подання фінансової звітності у форматі UA XBRL МСФЗ за попередні звітні періоди не здійснювалося з огляду на дію воєнного стану в Україні та застосування норм законодавства і рішень уповноважених органів, якими на період воєнного стану було змінено або відтерміновано вимоги та строки подання фінансової звітності. Неподані таксономії фінансової звітності за попередні звітні періоди та за 2025 рік планується підготувати та подати у 2026 році.

### **Безперервність діяльності**

24 лютого 2022 року Російська Федерація почала неспровокований повномасштабний військовий наступ в Україні. За цим урядом України було негайно запроваджено воєнний стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічне середовище.

Оскільки російське військове вторгнення в Україну здійснюється з кількох напрямків, деякі регіони України залишаються під інтенсивними бойовими діями або тимчасовою окупацією. Ці події мають суттєвий негативний вплив на економіку України та, як наслідок, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності жодні важливі активи не були пошкоджені в такій мірі, що перешкоджало б Компанії продовжувати діяльність.

Компанія виконує важливу роль для материнської компанії ПрАТ «ВФ Україна» та її дочірніх компаній (надалі разом «Група») в цілому, що полягає в розробці програмного забезпечення, наданні послуг підтримки та інтеграції. Доходи Компанії, отримані в основному від послуг, що надаються материнській компанії, становлять близько 97% від загального доходу і є життєво важливими для виконання наявних прогнозів грошових потоків. Таким чином, Компанія значною мірою залежить від материнської компанії, як свого ключового та найбільшого клієнта.

Компанія вжила відповідних заходів для забезпечення безперервності надання ІТ послуг і операцій. Компанією здійснено закупівлю зарядних станцій для організації безперебійної роботи ключових працівників з метою мінімізувати зменшення майбутніх економічних вигод.

Крім цього керівництво Компанії виділяє наступні фактори як такі, що сприяють забезпеченню безперервності діяльності:

- Низькі регуляторні ризики. Компанія є резидентом Дія Сіті та щорічно підтверджує свій статус;
- Компанія проводить перевірку клієнтів та постачальників на предмет чи не знаходяться вони під санкціями і не працює з такими;
- Компанією не виявлено випадки шахрайства в системі внутрішнього контролю;
- Найважливішим ресурсом компанії в операційній діяльності є персонал. Статус резидента Дія Сіті дає змогу Компанії забезпечити бронювання ключових працівників. Також Компанія закуповує комп'ютери, ліцензії і наразі не має проблем з отриманням цих ресурсів;
- Співробітники Компанії постійно проходять навчання по інформаційній безпеці. Кіберінцидентів, що вплинули на фінансовий стан Компанії, не було.

Керівництво підготувало та переглянуло оновлені фінансові прогнози, включаючи прогнози грошових потоків, за дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності, беручи до уваги найбільш вірогідні та можливі сценарії негативного впливу війни, що триває. Ці прогнози ґрунтувалися на таких ключових припущеннях:

- охоплення територій України, на які вторглися російські війська, суттєво не зростуть;
- Компанія зможе виконувати ІТ-послуги;

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
В тисячах українських гривень**

- обсяг виручки від реалізації послуг і товарів дозволить Компанії покрити рівень операційних витрат та необхідні капітальні інвестиції;
- Існуючі домовленості та комунікації з материнською компанією дозволяють очікувати, що вона має високий попит на послуги, що надаються Компанією, і буде платити за них, як заплановано в прогнозах грошових потоків. Проте здатність материнської компанії платити за послуги Компанії також зазнає впливу кількох факторів. Зокрема, існує суттєва невизначеність щодо подальшої значної ескалації бойових дій, яка може порушити інфраструктуру та операції материнської компанії, валютних обмежень, спричинених війною, а також щодо здатності материнської компанії погасити або рефінансувати свою заборгованість, у тому числі якщо обмеження валютного контролю будуть змінені або скасовані, а власники облігацій вимагатимуть дострокового погашення всієї основної суми облігацій, що може поставити під значний сумнів здатність материнської компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, отже, у її здатності платити за послуги Компанії.

Керівництво оцінило здатність Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності, зокрема щодо подальшої значної ескалації військових дій та їх тривалості, що може призвести до неспроможності Компанії надавати послуги своїм клієнтам, а також невизначеності щодо того, чи зможе материнська компанія виконувати свої платіжні зобов'язання перед Компанією, враховуючи, що доходи від послуг, наданих материнській компанії, є критично важливими для виконання прогнозів грошових потоків Компанії.

Суттєва невизначеність може викликати значні сумніви щодо здатності Компанії продовжувати безперервну діяльність і, отже, Компанія може бути не в змозі реалізувати свої активи та виконати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Проте прогнози Компанії вказують на те, що, беручи до уваги можливі відхилення та поточні домовленості з материнською компанією про закупівлю послуг Компанії у запланованих обсягах, керівництво обґрунтовано очікує, що Компанія має достатні ресурси для управління бізнесом протягом щонайменше наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Компанії дійшло висновку, що доцільно складати фінансову звітність на основі принципу безперервності діяльності.

### **Функціональна валюта**

Функціональною валютою Компанії є українська гривня. Операції в іноземних валютах перераховуються у функціональну валюту за курсами обміну валют, які існували на дати відповідних операцій. На звітну дату монетарні статті, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються за курсами обміну на кінець періоду, у той час як немонетарні статті відображаються за курсами обміну, які діяли на дату їх визнання. Подальші нереалізовані прибутки або збитки від перерахунку статей в іноземних валютах у функціональну валюту визнаються у складі прибутку чи збитку.

Курси обміну валют, використані під час підготовки цієї фінансової звітності, представлені таким чином:

<b>Валюта</b>	<b>Станом на 31 грудня 2025 року</b>	<b>Середній курс обміну валют за 2025 рік</b>	<b>Станом на 31 грудня 2024 року</b>	<b>Середній курс обміну валют за 2024 рік</b>
Гривня/долар США	42,39	41,69	42,04	40,15

### **Стандарти, інтерпретації та зміни стандартів, запроваджені 1 січня 2025 року**

Облікова політика, застосований метод розрахунку, суттєві облікові оцінки та судження, використані під час підготовки цієї фінансової звітності, відповідають тим, які були розкриті в фінансовій звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
В тисячах українських гривень**

Жодна з інтерпретацій та змін стандартів, прийнятих до застосування Компанією з 1 січня 2025 року, не мала істотного впливу на фінансову звітність Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

**Стандарти, інтерпретації та зміни стандартів, які були випущені, але які ще не набули чинності**

На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску наступні стандарти та інтерпретації, а також зміни стандартів були випущені та є обов'язковими до застосування у річних періодах, починаючи з 1 січня 2026 року та пізніших періодах, які не були достроково застосовані Компанією:

<b>Стандарти, інтерпретації та зміни стандартів</b>	<b>Набувають чинності для річних звітних періодів, які починаються з або після</b>
Зміни до МСФЗ 10 <i>Консолідована фінансова звітність</i> , МСБО 28 <i>Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства - продаж або внесок активів в асоційовану компанію чи спільне підприємство інвестором</i>	дата, яка буде визначена РМСБО
МСФЗ 18 <i>Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності - вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності</i>	1 січня 2027 року
МСФЗ 19 <i>Дочірні підприємства без публічної підзвітності: Розкриття інформації</i>	1 січня 2027 року
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 від 30 травня 2024 року, випущені Радою МСФЗ щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів після впровадження	1 січня 2026 року
Щорічне вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ, том 11, випущений Радою МСФЗ 18 липня 2024 року. Цей набір поправок включає роз'яснення, спрощення, виправлення та зміни, спрямовані на покращення узгодженості кількох стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ:	1 січня 2026 року
<ul style="list-style-type: none"> <li>• МСФЗ 1: Облік хеджування для компаній, які вперше застосовують МСФЗ</li> <li>• МСФЗ 7: Прибуток або збиток від припинення визнання</li> <li>• МСФЗ 7: Розкриття інформації про відстрочену різницю між справедливою вартістю та ціною операції</li> <li>• МСФЗ 7: Вступ та розкриття інформації про кредитний ризик</li> <li>• МСФЗ 9: Припинення визнання орендарем зобов'язань з оренди</li> <li>• МСФЗ 9: Ціна угоди</li> <li>• МСФЗ 10: Визначення «фактичного агента»</li> <li>• МСБО 7: Витратний метод</li> </ul>	
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Договори, що посилаються на електроенергію, залежну від природних факторів», опубліковані Радою МСФЗ 18 грудня 2024 року з метою поліпшення відображення фінансових наслідків договорів на постачання електроенергії, залежної від природних факторів, які часто мають форму договорів купівлі-продажу електроенергії (PPA).	1 січня 2026 року
Поправки до МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству», випущені радою МСФЗ 21 серпня 2025 року щодо оновлення зменшених вимог до розкриття інформації для дочірніх підприємств без публічної підзвітності з урахуванням нових та змінених МСФЗ, виданих після лютого 2021 року	1 січня 2027 року
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», опубліковані 13 листопада 2025 року щодо уточнення процедури перекладу фінансової звітності у випадку, коли функціональна валюта не є гіперінфляційною, а валюта подання - гіперінфляційною	1 січня 2027 року

Керівництво наразі оцінює вплив запровадження цих стандартів та інтерпретацій, а також змін стандартів. Очікується, що певні зміни вплинуть на подання та розкриття інформації у цій фінансовій звітності; проте керівництво вважає, що прийняття решти стандартів та поправок, імовірно, не матиме суттєвого впливу на Компанію. Найбільш значний очікуваний вплив

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
В тисячах українських гривень**

пов'язаний з МСФЗ 18, який призведе до змін у структурі звіту про прибутки та збитки та звіту про рух грошових коштів, а також вимагатиме розширеного розкриття інформації щодо визначених керівництвом показників результатів діяльності.

### **Основні засоби**

Основні засоби Компанії відображені за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та витрат від зменшення корисності.

Основні засоби зі строками корисного використання більше одного року капіталізуються за історичною вартістю та амортизуються на прямолінійній основі протягом строків корисного використання:

#### **Адміністративне обладнання та обладнання користувачів, транспортні засоби:**

Адміністративне обладнання та обладнання користувачів	3–20 років
Транспортні засоби	5-7 років

Компанія переглядає очікувані строки корисного використання та методи амортизації у разі необхідності, але не рідше ніж на кінець кожного звітного року.

### **Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи відображені за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Подальші витрати, пов'язані з нематеріальним активом, що виникли після прийняття його на облік, Компанія визнає витратами періоду у складі прибутку або збитку, якщо вони не відповідають критеріям визнання нематеріального активу. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом терміну використання активів, починаючи з 1 числа місяця, наступного за місяцем взяття нематеріальних активів на облік. Конкретні терміни використання нематеріальних активів визначаються на основі термінів, зазначених у договорах.

### **Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

На кінець кожного звітного року Товариство перевіряє наявність ознак того, що корисність активів може зменшитися, і в разі їх виявлення визначає суму очікуваного відшкодування активів. Корисність активу зменшується, якщо його балансова вартість перевищує суму очікуваного відшкодування. Якщо суму очікуваного відшкодування активу, щодо якого виявлені індикатори зменшення корисності, неможливо достовірно оцінити, оцінці підлягає сума очікуваного відшкодування одиниці, яка генерує грошові кошти, до складу якої входить такий актив.

Компанія розглядає всю свою діяльність як єдину одиницю, що генерує грошові кошти, оскільки грошові надходження від окремих активів не можуть бути достовірно ідентифіковані незалежно від інших активів.

Керівництво здійснює безперервний моніторинг впливу війни в Україні та пов'язаних з нею економічних, операційних і регуляторних факторів на відшкодуваність необоротних активів Компанії.

### **Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю. Балансова вартість дебіторської заборгованості зменшується на суму відповідних оціночних резервів під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) у разі їх нарахування.

Очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю оцінюються на індивідуальній основі на підставі історичної інформації (збитків у минулому) та прогнозованої інформації, коли така є доступною. Дебіторська заборгованість щомісячно аналізується на предмет своєчасності погашення. Резерви під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) не нараховувались в попередньому та поточному звітних періодах в зв'язку із тим, що випадків несплати за весь період існування

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
В тисячах українських гривень**

Компанії не було, дебіторська заборгованість є поточною (строк оплати 10 днів) та з постійними контрагентами.

**Гроші та їх еквіваленти**

Гроші та їх еквіваленти включають:

- готівкові кошти в монетах або банкнотах будь-яких валют, що зберігаються безпосередньо в касі Компанії;
- грошові кошти на банківських рахунках Компанії (на розрахунковому, валютному та інших рахунках у банках);
- грошові кошти в дорозі.

**Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами**

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами включає переважно аванси, отримані від замовників, і є частиною зобов'язань за договорами з покупцями. Суми попередньої оплати, отримані від абонентів, відображаються як зобов'язання з одержаних авансів і не визнаються у складі виручки від реалізації товарів, робіт, послуг до моменту фактичного надання послуг замовнику.

**Забезпечення (резерви)**

Товариство аналізує величину резервів станом на кожну звітну дату і коригує її для відображення найкращої поточної оцінки витрат, необхідних для їх погашення, з урахуванням отриманої додаткової доречної інформації. Якщо ймовірність того, що для погашення зобов'язання, під яке створено резерв, вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, більше не оцінюється як висока, сума резерву підлягає сторнуванню. Витрати, пов'язані зі зростанням резерву, відображаються у складі інших операційних витрат періоду.

Основні види забезпечень, які формує Компанія, стосуються виплат працівникам премій за результатами діяльності, а також резерву під виплату винагороди за управління директором, резерв під очікувані кредитні збитки для грошових коштів та їх еквівалентів.

**Статутний капітал**

Компанія була створена у формі товариства з обмеженою відповідальністю та не має випущених акцій. Відповідно до чинного законодавства України та Статуту Компанії, учасники товариства мають безумовне право на відшкодування своїх часток у її статутному капіталі у будь-який час у грошовій формі в розмірі їх пропорційної частки у справедливій вартості активів Компанії. Сума відшкодування є змінною та залежить від справедливої вартості чистих активів, визначених відповідно до МСФЗ. Зобов'язання Компанії з відшкодування часток учасникам у її статутному капіталі призводить до виникнення фінансового зобов'язання, сума якого дорівнює поточній вартості відшкодування, навіть якщо вказане зобов'язання залежить від наміру учасника реалізувати своє право.

В якості винятку з визначення фінансового зобов'язання інструмент, який включає таке зобов'язання, класифікується як інструмент власного капіталу, якщо він має всі наведені далі ознаки, визначені в пунктах 16А та 16В МСБО 32:

- (а) Учасники мають право на отримання пропорційної частки чистих активів суб'єкта господарювання в разі ліквідації Компанії;
- (б) Частки учасників відносяться до класу інструментів, який підпорядковується всім іншим класам інструментів при ліквідації Компанії. Щоб належати до цього класу інструмент повинен мати такі ознаки:
  - 1) відсутність пріоритетної черговості відносно інших вимог на активи суб'єкта господарювання при його ліквідації;
  - 2) відсутність необхідності у конвертації в інший інструмент щоби увійти до класу інструментів, які субординовані по відношенню до всіх інших класів інструментів.
- (в) Всі частки учасників мають однакові характеристики;

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
В тисячах українських гривень**

- (г) Частки учасників не передбачають жодного зобов'язання надати грошові кошти чи інший фінансовий актив, окрім контрактного зобов'язання емітента здійснити зворотне придбання або погашення цього інструменту за грошові кошти або в обмін на інший фінансовий актив;
- (д) Загальний обсяг грошових потоків, які належать учасникам, переважно базується на прибутках або збитках, зміні у визнаних чистих активах або на зміні справедливої вартості визнаних і невизнаних чистих активів Компанії.

Керівництво Компанії вважає, що кожен із зазначених вище критеріїв виконується, отже, чисті активи Компанії класифікуються як власний капітал.

### **Фінансові інструменти**

Фінансовий інструмент являє собою будь-який договір, який створює фінансовий актив для одного підприємства і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу для іншого підприємства. До фінансових активів належать, зокрема, грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша поточна дебіторська заборгованість. Фінансові зобов'язання загалом представляють собою контрактні зобов'язання передати грошові кошти або інший фінансовий актив. Зокрема, до них належать кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Фінансові інструменти визнаються одразу, як тільки Компанія стає стороною щодо договірних положень відповідного інструмента.

### **Визнання доходів (виручки) від реалізації товарів, робіт, послуг**

Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг оцінюється за сумою винагороди, право на яку Компанія очікує отримати за контрактом з клієнтами, без урахування сум, одержаних від імені третіх сторін. Виручка оцінюється за справедливою вартістю компенсації до отримання, за вирахуванням податку на додану вартість за ставкою 20%.

Компанія отримує дохід від надання ІТ послуг, послуг інтеграції, реалізації розроблених баз даних, постачання програмних продуктів та/або програмного забезпечення та його частин/компонентів з передачею супутніх майнових прав, операцій із передачі прав на об'єкти права інтелектуальної власності.

Компанія визнає виручку з плином часу, якщо виконується принаймні один з перелічених критеріїв:

- (а) клієнт одночасно отримує та споживає вигоди, що надаються Компанією в процесі виконання робіт;
- (б) виконання робіт Компанією створює або вдосконалює актив, який контролюється клієнтом у процесі створення або вдосконалення активу; або
- (в) виконання робіт Компанією не створює активу з альтернативним використанням для Компанії і Компанія має юридично обов'язкове право на отримання платежу за виконання, завершене до сьогодні.

### **Визнання витрат**

Основні витрати, які несе Компанія у зв'язку з наданням ІТ послуг це витрати на ІТ спеціалістів. Ці витрати входять в собівартість продажу.

Товариство виділяє наступні основні види витрат (за функцією витрат):

- собівартість продажів (ІТ послуг);
- адміністративні витрати;
- витрати на збут;
- інші операційні витрати;
- позареалізаційні витрати.

Відповідно до принципу нарахування, витрати визнаються в тому звітному періоді, в якому вони виникли, незалежно від часу фактичної передачі грошових коштів.

Виключенням є витрати по договорам поставки програмного забезпечення, по яким витрати на ІТ спеціалістів акумулюються на балансі протягом дії контракту і визнаються у складі витрат в момент передачі програмного забезпечення Клієнту.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
В тисячах українських гривень**

**3. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ**

Суттєва облікова оцінка є оцінкою, яка не тільки є важливою для подання фінансового стану Компанії, а й вимагає від керівництва прийняття найскладніших, суб'єктивних або комплексних суджень, часто у результаті потреби здійснити оцінку та розробити припущення стосовно кінцевого результату питань, які за своєю природою є непевними.

Керівництво здійснює такі оцінки регулярно на основі історичних результатів, минулого досвіду, тенденцій, консультацій з експертами, прогнозів щодо майбутнього та інших методів, які керівництво вважає обґрунтованими за відповідних обставин. Керівництво вважає облікові оцінки, розглянуті нижче, своїми суттєвими обліковими оцінками і, відповідно, надає пояснення щодо кожної з них.

**Знос та амортизація необоротних активів**

Витрати на знос та амортизацію базуються на оцінках керівництва щодо строків корисного використання, ліквідаційної вартості та методу розрахунку амортизації основних засобів та нематеріальних активів.

Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів можуть переглядатись з урахуванням технологічних змін та інших факторів.

Компанія продовжує оцінювати період амортизації для нематеріальних активів із обмеженими строками використання для визначення того, чи обумовлюють конкретні події або обставини перегляд амортизаційних періодів. Зміна очікуваних строків корисного використання є зміною облікових оцінок, і суми нарахування зносу та амортизації коригуються перспективно.

**4. ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ**

Дохід від реалізації, який був визнаний протягом 2025 та 2024 років представлений таким чином:

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Дохід від ІТ консалтингу	619 687	417 725
Доходи від сервісного обслуговування	53 653	46 071
Інші доходи	12 845	17 518
<b>Всього дохід від реалізації</b>	<b>686 185</b>	<b>481 314</b>

Дохід від сервісного обслуговування включає доходи від технічної підтримки. Вся виручка протягом 2025 та 2024 років визнавалась з плином часу.

**5. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗОВАНОЇ ПРОДУКЦІЇ (ТОВАРІВ, РОБІТ, ПОСЛУГ)**

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за 2025 та 2024 роки складається з:

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Витрати на гіг-контракти	302 621	149 906
Заробітна плата штатного персоналу	179 822	103 696
Витрати зовнішніх контрагентів на ІТ-послуги	92 565	134 769
Знос та амортизація	7 523	2 926
Соціальні внески	5 340	3 053
Інші витрати	4 028	6 888
Відрадження виробничого персоналу	928	58
<b>Всього собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)</b>	<b>592 827</b>	<b>401 296</b>

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**  
В тисячах українських гривень

**6. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ**

Адміністративні витрати за 2025 та 2024 роки складаються з:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Заробітна плата	37 224	46 387
Інші витрати на персонал	18 199	19 821
Інші витрати	7 027	3 299
Витрати на відрядження адмін. персоналу, консультаційні послуги	854	1004
Соціальні внески	453	382
Витрати на адміністрування та утримання офісу	99	94
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b><u>63 856</u></b>	<b><u>70 987</u></b>

Інші витрати на персонал включають матеріальну допомогу, витрати на набір персоналу, організація корпоративних заходів для персоналу, страхування, забезпечення премій та відпусток.

**7. ВИТРАТИ НА ЗБУТ**

Витрати на збут за 2025 та 2024 роки складаються з:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Заробітна плата	6 413	5 177
Витрати на відрядження персоналу збуту	35	-
Соціальні внески	106	96
Інші витрати (сторно резерву)	(30)	199
<b>Всього витрат на збут</b>	<b><u>6 524</u></b>	<b><u>5 472</u></b>

**8. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ**

Фінансові доходи за 2025 та 2024 роки складаються з отриманих відсотків за розміщені кошти на депозитному рахунку:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Нараховані відсотки за розміщені кошти на поточному депозитному рахунку	6 166	5 386
<b>Фінансові доходи</b>	<b><u>6 166</u></b>	<b><u>5 386</u></b>

**9. ГРОШІ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ**

Грошові кошти та їх еквіваленти були представлені таким чином:

	Депозитна ставка	<u>31 грудня 2025 року</u>	Депозитна ставка	<u>31 грудня 2024 року</u>
<b>Поточні рахунки в банках</b>				
Долар США (у гривневому еквіваленті)	-	8 937	-	9 129
Українська гривня	-	57	-	83
<b>Депозитні рахунки на вимогу</b>				
Українська гривня	6.25%	141 609	6.25%	75 556
Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки		(2 141)		(1 228)
<b>Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів на рахунках в банках</b>		<b><u>148 462</u></b>		<b><u>83 540</u></b>

Грошові кошти на поточних, депозитних рахунках на вимогу розміщені у надійному українському банку. Станом на 31 грудня 2025 року 100% грошових коштів та їх еквівалентів розміщено на рахунках в АТ "Райффайзен Банк".

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**  
В тисячах українських гривень

Аналіз грошових коштів та їхніх еквівалентів на основі рейтингу агентства Moody's представлено таким чином:

	<b>31 грудня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>
Рейтинг СааЗ	150 603	84 768
Оціночний резерв під ОКЗ	(2 141)	(1 228)
<b>Всього</b>	<b>148 462</b>	<b>83 540</b>

Станом на 31 грудня 2025 та 31 грудня 2024 року оціночний резерв під очікувані кредитні збитки визнаний на основі ймовірності дефолту банків.

Різниця між нарахуванням оціночного резерву під очікувані кредитні збитки станом на звітну дату та порівняльним періодом виникла внаслідок переоцінки резерву під очікувані кредитні збитки, яка відображена у складі витрат. Списання суми грошових коштів та їх еквівалентів та інших рухів у сумі резерву під очікувані кредитні збитки не відбувалось.

**10. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ТОВАРИ, РОБОТИ, ПОСЛУГИ ТА ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ**

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість щомісячно аналізується на предмет своєчасності погашення. Резерви під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) не нараховувались в попередньому та поточному звітних періодах в зв'язку із тим, що дебіторська заборгованість є поточною (строк оплати 10 днів) та з постійними контрагентами, випадків несплати за весь період існування Компанії не було.

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю була представлена таким чином:

	<b>31 грудня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
Дебіторська заборгованість за ІТ-послуги	28 983	46 031
Розрахунки по нарахованих %	46	13
Розрахунки по тимчасовій непрацездатності	3	-
Авансовий платіж по ЄСВ	78	-
<b>Всього дебіторська заборгованість</b>	<b>29 110</b>	<b>46 044</b>

У таблиці далі наведено аналіз дебіторської заборгованості за основною діяльністю за строками погашення станом на 31 грудня 2025 та 2024 року:

<b>Дебіторська заборгованість</b> (в тисячах українських гривень)	<b>31 грудня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
Поточна	28 862	45 957
Прострочена менше ніж на 30 днів	124	87
Прострочена на 31 - 60 днів	-	-
Прострочена на 61 - 90 днів	-	-
Прострочена на 91 - 120 днів	124	-
<b>Всього</b>	<b>29 110</b>	<b>46 044</b>

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**  
В тисячах українських гривень

**11. ОСНОВНІ ЗАСОБИ**

Загальна вартість основних засобів станом на 31 грудня 2025 року:

**Основні засоби**

(в тисячах українських гривень)

Групи	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Чиста балансова вартість
Основні засоби	30 337	(10 608)	19 729
<b>Всього</b>	<b>30 337</b>	<b>(10 608)</b>	<b>19 729</b>

Загальна вартість таких активів станом на 31 грудня 2024 року:

**Основні засоби**

(в тисячах українських гривень)

Групи	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Чиста балансова вартість
Основні засоби	23 051	(7 100)	15 951
<b>Всього</b>	<b>23 051</b>	<b>(7 100)</b>	<b>15 951</b>

Рух за статтями основних засобів був наступним:

	Первісна вартість	Офісне обладнання транспортні засоби та інші ОЗ	Всього
<b>1 січня 2024 року</b>		<b>9 158</b>	<b>9 158</b>
Надходження		14 105	14 105
Вибуття та виведення з експлуатації		(212)	(212)
<b>31 грудня 2024 року</b>		<b>23 051</b>	<b>23 051</b>
Надходження		7 733	7 733
Вибуття та виведення з експлуатації		(447)	(447)
<b>31 грудня 2025 року</b>		<b>30 337</b>	<b>30 337</b>
		<b>Накопичена амортизація та зменшення корисності</b>	
<b>1 січня 2024 року</b>		<b>(4 250)</b>	<b>(4 250)</b>
Нарахування за рік		(2 859)	(2859)
Вибуття та виведення з експлуатації		9	9
<b>31 грудня 2024 року</b>		<b>(7 100)</b>	<b>(7 100)</b>

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**  
В тисячах українських гривень

	Офісне обладнання транспортні засоби та інші ОЗ	Всього
Нарахування за рік Вибуття та виведення з експлуатації	(3 955)	(3 955)
	447	447
<b>31 грудня 2025 року</b>	<b>(10 608)</b>	<b>(10 608)</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>		
<b>31 грудня 2024 року</b>	<b>15 951</b>	<b>15 951</b>
<b>31 грудня 2025 року</b>	<b>19 729</b>	<b>19 729</b>

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2025 року становить 2 970 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 2 863 тис. грн.).

## 12. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Загальна вартість нематеріальних активів станом на 31 грудня 2025 року:

**Нематеріальні активи**  
(в тисячах українських гривень)

Групи	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Чиста балансова вартість
Нематеріальні активи	18 969	(4 313)	14 656
<b>Всього</b>	<b>18 969</b>	<b>(4 313)</b>	<b>14 656</b>

Загальна вартість таких активів станом на 31 грудня 2024 року:

Групи	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Чиста балансова вартість
Нематеріальні активи	5 492	(746)	4 746
<b>Всього</b>	<b>5 492</b>	<b>(746)</b>	<b>4 746</b>

Рух за статтями нематеріальних активів був наступним:

	Програмне забезпечення	Всього
<b>Первісна вартість</b>		
<b>1 січня 2024 року</b>	<b>1 448</b>	<b>1 448</b>
Надходження	4 044	4 044
<b>31 грудня 2024 року</b>	<b>5 492</b>	<b>5 492</b>
Надходження	14 122	14 122
Вибуття та виведення з експлуатації	(645)	(645)

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
В тисячах українських гривень**

	<b>Програмне забезпечення</b>	<b>Всього</b>
<b>31 грудня 2025 року</b>	<b>18 969</b>	<b>18 969</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>		
<b>1 січня 2024 року</b>	<b>(746)</b>	<b>(746)</b>
Нарахування за рік	(-)	(-)
<b>31 грудня 2024 року</b>	<b>(746)</b>	<b>(746)</b>
Нарахування за рік	(3 692)	<b>(3 692)</b>
Вибуття та виведення з експлуатації	125	<b>125</b>
<b>31 грудня 2025 року</b>	<b>(4 313)</b>	<b>(4 313)</b>
<i>Чиста балансова вартість</i>		
<b>31 грудня 2024 року</b>	<b>4 746</b>	<b>4 746</b>
<b>31 грудня 2025 року</b>	<b>14 656</b>	<b>14 656</b>

**13. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ОСНОВНОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ ТА ІНША ПОТОЧНА  
КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ**

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша поточна кредиторська заборгованість була представлена таким чином:

	<b>31 грудня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
Кредиторська заборгованість включає:		
Поточна кредиторська заборгованість за:		
товари, роботи, послуги	18 935	17 839
розрахунками з бюджетом	24 816	14 885
розрахунками зі страхування	-	13
розрахунками з оплати праці	22 405	16 221
<b>Всього поточна торгова та інша кредиторська заборгованість</b>	<b>66 156</b>	<b>48 958</b>

**14. ПОТОЧНІ ТА ДОВГОСТРОКОВІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ**

Поточні та довгострокові забезпечення склали:

	<b>Виплата премій працівникам та інших винагород</b>	<b>Всього</b>
<b>1 січня 2024 року</b>	<b>14 214</b>	<b>14 214</b>
Сформовані протягом року	45 298	45 298
Використані	(29 438)	(29 438)
Сторно невикористаних сум	-	-
Курсові різниці	967	967
<b>31 грудня 2024 року</b>	<b>31 041</b>	<b>31 041</b>
Поточні забезпечення	16 777	16 777
Довгострокові забезпечення	14 264	14 264

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
В тисячах українських гривень**

	<b>Виплата премій працівникам та інших винагород</b>	<b>Всього</b>
Сформовані протягом року	30 942	30 942
Використані	(31 258)	(31 258)
Сторно невикористаних сум	-	-
Курсові різниці	100	100
<b>31 грудня 2025 року</b>	<b>30 825</b>	<b>30 825</b>
Поточні забезпечення	17 712	17 712
Довгострокові забезпечення	13 113	13 113

Програма преміювання вищого керівництва передбачає участь у прибутку Компанії. Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років ефект від такої програми був визнаний у складі резерву на виплату премій працівникам у сумі 27 366 тисяч гривень та 28 438 тисяч гривень відповідно.

У 2024-2025 роках Компанія визнала довгострокову премію директору, пов'язану зі строковим трудовим договором, як довгострокове забезпечення. Ця винагорода нараховується протягом терміну дії договору на основі узгоджених умов. Відповідні витрати систематично розподіляються протягом періоду надання послуг для відображення економічних вигод, отриманих від послуг працівника. Забезпечення нараховуються в USD з подальшою виплатою в UAH по офіційному курсу НБУ на дату виплати.

**15. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО СПРАВЕДЛИВУ ВАРТІСТЬ ТА ПРЕДСТАВЛЕННЯ  
ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ**

Компанія застосовує ієрархію справедливої вартості для класифікації своїх фінансових активів та зобов'язань і в інших сферах, таких як оцінка активів на предмет знецінення, виходячи з найкращої наявної інформації. В результаті застосування ієрархії справедливої вартості оцінюється вартість відповідного активу або зобов'язання, на основі якої Компанія приймає рішення про використання активу або зобов'язання та визначає, де та як справедлива вартість відображається в фінансовій звітності.

На думку керівництва Компанії, справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, облікованих за амортизованою вартістю станом на 31 грудня 2025 року та 2024 року, приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії оцінюються за амортизованою вартістю.

Станом на 31 грудня 2025 року та 2024 року фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії були представлені таким чином:

**Фінансові активи**

(в тисячах українських гривень)

	<b>31 грудня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
Гроші та їх еквіваленти	148 462	83 540
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	248	150
Інша поточна дебіторська заборгованість	28 862	45 894
<b>Всього фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю</b>	<b>177 572</b>	<b>129 584</b>

**Фінансові зобов'язання**

(в тисячах українських гривень)

	<b>31 грудня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	18 935	17 839

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**  
В тисячах українських гривень

<b>Фінансові зобов'язання</b> (в тисячах українських гривень)	<b>31 грудня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
Інші поточні зобов'язання	-	58
<b>Всього фінансових зобов'язань, які оцінюються за амортизованою вартістю</b>	<b>18 935</b>	<b>17 897</b>
<b>Усього короткострокових фінансових зобов'язань</b>	<b>(18 935)</b>	<b>(17 897)</b>

Не відбулося жодних переміщень між обліковими категоріями фінансових інструментів протягом років, які закінчилися 31 грудня 2025 року та 2024 року.

**16. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА ДОГОВОРАМИ З ПОКУПЦЯМИ**

Зобов'язання за договорами з покупцями являють собою суми, виплачені покупцями на користь Компанії до отримання послуг, передбачених у договорі. Це стосується авансів, отриманих від покупців. Зазвичай замовники здійснюють передоплату за послуги, яка відображається у складі виручки після підписання актів наданих послуг протягом року. Відповідно, зобов'язання за договорами з покупцями є короткостроковими.

У таблиці нижче подано інформацію про зобов'язання за договорами з покупцями:

	<b>31 грудня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	67 629	38 450
<b>Всього зобов'язань за договорами з покупцями</b>	<b>67 629</b>	<b>38 450</b>

Кредиторська заборгованість за одержаними авансами представляє собою суми сплачених коштів за майбутні ІТ послуги.

**17. ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ (ПАЙОВИЙ) КАПІТАЛ**

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років зареєстрований (статутний) капітал Компанії становив 10 000 тисяч гривень та складається з номінальної вартості часток його учасників та був повністю сплачений учасниками.

Всі частки вважаються рівноцінними з метою розподілу прибутку і розподілу майна при ліквідації Компанії.

Учасники Компанії на 31 грудня 2025 та 2024 року наведені в таблиці нижче:

	<b>Кількість часток</b>	<b>Відсоток володіння, %</b>
ПрАТ «ВФ Україна»	9 900	99 %
ТОВ "ВФ Ритейл"	100	1%
<b>Всього</b>	<b>10 000</b>	<b>100%</b>

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 року кінцевою материнською компанією Товариства є Neqsof Holding B.V.

Кінцевим бенефіціарним власником Компанії з часткою володіння 100% виступав Nasib Hasanov (Насіб Хасанов, Республіка Азербайджан, 01.07.1957 р.н.).

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**  
В тисячах українських гривень

**18. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК**

Витрати з податку на прибуток склалися з таких компонентів:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Витрати з поточного податку на прибуток	2 390	7 132
Доходи з відстроченого податку	(277)	(5 340)
<b>Всього витрат з податку на прибуток за рік</b>	<b><u>2 113</u></b>	<b><u>1 792</u></b>

Ставка податку на прибуток підприємств в Україні становить 18% (у 2024 році - 18%). Сума податку на прибуток Компанії, розрахована відповідно до вимог податкового законодавства України, відрізняється від теоретичної суми, розрахованої шляхом множення суми прибутку до оподаткування, відображеної у звіті про фінансові результати, на відповідну ставку податку.

У наведеній далі таблиці представлена звірка очікуваних витрат з податку на прибуток до фактичних витрат з податку на прибуток:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b><u>24 493</u></b>	<b><u>9 443</u></b>
Витрати з податку на прибуток за передбаченою законодавством ставкою (18%) поточного періоду	4 409	1 700
Витрати, що не включаються до валових витрат	277	5 195
(Надлишковий)/недостатній резерв з поточного оподаткування за попередні роки	(2 296)	237
Інші доходи що не включаються до складу валових витрат при визначенні оподатковуваного прибутку	(277)	(5 340)
<b>Всього витрат з податку на прибуток за рік</b>	<b><u>2 113</u></b>	<b><u>1 792</u></b>

Інформація про рух відстрочених податкових активів та зобов'язань за 2025 рік була представлена таким чином:

	<u>31 грудня 2024 року</u>	<u>Кредитовано/ (віднесено) на фінансовий результат</u>	<u>31 грудня 2025 року</u>
Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки	221	164	385
Нематеріальні активи	-	306	306
Інші резерви та забезпечення	5 119	(193)	4 926
<b>Всього відстроченого податкового активу</b>	<b><u>5 340</u></b>	<b><u>277</u></b>	<b><u>5 617</u></b>

Інформація про рух відстрочених податкових активів та зобов'язань за 2024 рік була представлена таким чином:

	<u>31 грудня 2023 року</u>	<u>Кредитовано/ (віднесено) на фінансовий результат</u>	<u>31 грудня 2024 року</u>
Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки	-	221	221
Інші резерви та забезпечення	-	5 119	5 119
<b>Всього відстроченого податкового активу</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>5 340</u></b>	<b><u>5 340</u></b>

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років заборгованість з податку на прибуток становила відповідно 2 239 тис. грн. та 2 063 тис. грн.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**  
В тисячах українських гривень

Станом на 31 грудня 2025 року визнаний відстрочений податковий актив, пов'язаний з оціночним резервом під очікувані кредитні збитки та іншими резервами у розмірі 5 617 тис. грн., очікується бути відшкодованим протягом 12 місяців після звітної дати (станом на 31 грудня 2024 року – 5 340 тис. грн.).

**19. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ**

До пов'язаних сторін належать Учасники компанії, Члени Наглядової Ради, директор Компанії, опосередковані материнські компанії, їх провідний управлінський персонал, а також особи із ними пов'язані.

Станом на 31 грудня 2025 року та 2024 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

Код рядка	Вид розрахунків	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
1125	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги Безпосередньо материнської компанії Компанії, що перебувають під спільним контролем	23 406 5 329 <b>28 735</b>	35 252 10 629 <b>45 881</b>
1170	Витрати майбутніх періодів Безпосередньо материнської компанії	3 <b>3</b>	3 <b>3</b>
	<b>Всього</b>	<b>28 738</b>	<b>45 884</b>
1521	Довгострокові забезпечення Ключовий управлінський персонал	13 113 <b>13 113</b>	14 264 <b>14 264</b>
1615	Кредиторська за товари, роботи, послуги Компанії, що перебувають під спільним контролем Безпосередньо материнської компанії	205 291 <b>496</b>	- 105 <b>105</b>
1660	Поточні забезпечення Ключовий управлінський персонал	14 253 <b>14 253</b>	14 173 <b>14 173</b>
	<b>Всього</b>	<b>27 862</b>	<b>28 542</b>

За роки, що закінчилися 31 грудня 2025 року та 2024 року, Компанія здійснювала наступні операції з пов'язаними сторонами:

Код рядка	Вид операцій	2025	2024
2000	Доходи від реалізації товарів, робіт, послуг Компанії, що перебувають під спільним контролем Безпосередньо материнської компанії	22 312 663 873 <b>686 185</b>	17 730 463 584 <b>481 314</b>
2120	Інші операційні доходи Компанії, що перебувають під спільним контролем	6 <b>6</b>	9 <b>9</b>
	<b>Всього</b>	<b>686 191</b>	<b>481 323</b>
2050	Витрати на технічну підтримку Безпосередньо материнської компанії	(1 638)	(171)
		<b>(1 638)</b>	<b>(171)</b>

Нижче показані операції, пов'язані з придбанням необоротних активів:

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**  
В тисячах українських гривень

<b>Закупка основних засобів та нематеріальних активів</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<i>Компанії, що перебувають під спільним контролем</i>	7 705	11 916
<b>Всього</b>	<b>7 705</b>	<b>11 916</b>

У 2025 році та у 2024 році дивіденди не сплачувались учасникам Компанії.

Умови операцій з пов'язаними сторонами визначаються у відповідності до умов договорів окремо для кожного контракту чи операції.

Ключовий управлінський персонал Компанії включає директора компанії та членів Наглядової ради. Протягом 2025 року загальна сума короткострокової компенсації ключовому управлінському персоналу склала 3 797 тис. грн., включаючи, заробітну плату, лікарняні, премії та інші виплати (у 2024 році – 2 967 тис. грн.).

Крім того, управлінський персонал вищої ланки має право на виплату премій через участь у прибутках. Відповідна компенсація (LTI), нарахована протягом 2025 року, становила 14 272 тис. грн. (у 2024 році – 12 666 тис. грн.) із залишком на 31 грудня 2025 року 27 366 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 28 438 тис. грн.).

## 20. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

### Контрактні зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31 грудня 2025 року, невиконані контрактні зобов'язання щодо придбання програмного забезпечення, строк виконання яких не настав, склали еквівалентом 115 538 доларів США, що складає 4 897 тис. грн. на 31 грудня 2025 року (31 грудня 2024 року: 4 857 тис. грн.).

Компанія вже виділила необхідні ресурси для виконання цих зобов'язань. Керівництво Компанії вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

### Оподаткування

Процес застосування податків і зборів в Україні регулюється Податковим кодексом України. Податки, які застосовуються до діяльності Компанії, включають ПДВ, податок на прибуток, нарахування на заробітну плату (соціальні внески) та інші податки.

Відповідно до частини дев'ятої статті 7 Закону України «Про стимулювання розвитку цифрової економіки в Україні», Порядку подання та розгляду заяви про набуття статусу резидента Дія Сіті, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 29 грудня 2021 року № 1445, Положення про Міністерство цифрової трансформації України, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 18 вересня 2019 року № 856, з 27 квітня 2023 року ТОВ «ІТ СмартФлекс» набуло статусу резидента Дія Сіті.

Дотримання податкового законодавства підлягає перевірці та дослідженню з боку цілої низки органів, уповноважених законодавством вимагати сплати невиконаних зобов'язань, а також накладати штрафи і пеню. Оскільки українське податкове законодавство і практика є відносно новими і мають небагато чинних прецедентів, підходи та тлумачення податкових органів можуть стрімко змінюватися.

Загалом, згідно з українським податковим законодавством, податкові періоди залишаються відкритими для податкових перевірок протягом трьох років після подачі відповідної податкової декларації. У разі подання уточнюючої податкової декларації в періоді, відкритому для податкової перевірки, перевірка обмежується операціями, відносно яких подавалося уточнення. Станом 31

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
В тисячах українських гривень**

грудня 2025 року податкові періоди від 1 січня 2023 року до грудня 2025 року залишались відкритими для податкових перевірок стосовно податку на прибуток підприємств.

Керівництво регулярно проводить аналіз і моніторинг операцій Компанії і вважає, що вони повністю відповідають чинному податковому законодавству.

### **Судові процеси**

Компанія активно відстежує зміни у законодавстві та нормативно-правовому регулюванні та вживає всіх необхідних заходів для їх своєчасного впровадження, враховуючи ринкові умови, в яких здійснює свою діяльність. Це включає безперервну оцінку змін у нормативно-правовій базі та адаптацію внутрішніх політик і процедур відповідно до нових вимог. Хоча нормативно-правові рамки можуть піддаватися різним тлумаченням та практикам правозастосування, керівництво вважає, що ризик виникнення суттєвих несприятливих подій унаслідок різних підходів до тлумачення регуляторних вимог є мінімальним.

На думку керівництва, будь-які потенційні зобов'язання, що можуть виникнути внаслідок невіршених претензій, включаючи правові вимоги, якщо такі існують, не матимуть суттєвого негативного впливу на фінансовий стан, результати діяльності або грошові потоки Компанії, окрім тих, що відображені у цій фінансовій звітності за рахунок створених забезпечень. Компанія продовжує дотримуватись нормативних вимог та проактивно керує потенційними ризиками шляхом постійного моніторингу та впровадження стратегій зниження ризиків.

### **Умови, в яких працює Компанія**

24 лютого 2022 року Росія розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну, яке має суттєвий негативний вплив на українську економіку, людей і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Станом на дату цієї фінансової звітності війнні дії тривають, але доцільно зазначити такі події:

- 24 лютого 2022 року в Україні було введено воєнний стан. У банківській системі було введено обмеження на окремі види операцій. У 2025 році українська влада продовжила поступове послаблення певних валютних обмежень, спрямованих на підтримку економічної активності, водночас зберігаючи контроль над інвестиційним середовищем.
- Компанія продовжує податкові платежі до державного бюджету, але здійснює активне управління та контроль видатків грошових коштів.
- Компанія продовжує виплати своїм співробітникам, деякі з яких залишили місце постійного проживання, але продовжують працювати віддалено.
- Війна призвела до значного переміщення громадян України, переважно до сусідніх країн Європейського Союзу.

За попередніми оцінками Національного банку України, зростання валового внутрішнього продукту у 2025 році прогнозується на рівні 1.8%, що відображає уповільнення порівняно з 2024 роком, коли ВВП зріс на 2.9%. У 2025 році економіка України продовжувала функціонувати в умовах впливу атак на енергетичну інфраструктуру, порушення логістичних ланцюгів та підвищених безпекових ризиків.

Упродовж 2025 року гривня поступово знецінювалася. Національний банк України (НБУ) продовжував свою політику керованої гнучкості обмінного курсу. Протягом 2025 року НБУ активно брав участь на міжбанківському валютному ринку, використовуючи наявні золото валютні резерви для зменшення коливань обмінного курсу, тим самим підтримуючи макрофінансову стабільність. Хоча гривня зазнавала більш виражених коливань щодо євро, що значною мірою відображало світові тенденції курсу євро/долар США, короткострокова волатильність залишалася стриманою. За цих умов національна валюта залишалася під контролем, а коливання були обмеженими.

Уряд України вже здійснив низку кроків у напрямі лібералізації валютного ринку у 2024 році. У 2025 році Уряд продовжив політику лібералізації. Суб'єктам господарювання було дозволено купувати та перераховувати іноземну валюту за кордон для імпорту робіт і послуг; репатріювати дивіденди за корпоративними правами або акціями, нараховані за результатами діяльності за

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
В тисячах українських гривень**

період, що розпочався з 1 січня 2023 року; а також здійснювати переказ коштів за кордон для сплати процентів за «старими» зовнішніми позиками, за якими виплата процентів підлягала сплаті після 24 лютого 2022 року відповідно до умов кредитних договорів. У травні та серпні 2025 року НБУ запровадив подальші зміни до валютного регулювання, послабивши окремі обмеження та водночас посиливши інші. Зазначені заходи були спрямовані на залучення нового іноземного капіталу, стимулювання зовнішньоекономічної діяльності та поступову нормалізацію валютного ринку без додаткового тиску на міжнародні резерви або обмінний курс.

На початку 2025 року інфляція залишалася відносно високою та перевищувала 12%, однак упродовж року поступово знижувалася. У грудні 2025 року інфляція знизилася нижче всіх прогнозних показників і становила 8% у річному вимірі. Базова інфляція також була нижчою за очікування, що відображало більш різке уповільнення зростання цін на непродовольчі товари та послуги, зумовлене послабленням тиску з боку ринку праці та стабільною ситуацією на валютному ринку.

Україна продовжувала отримувати значну міжнародну фінансову допомогу: у 2025 році до державного бюджету надійшло загалом 52.4 мільярдів доларів США порівняно з 41.7 мільярдами доларів США у 2024 році. Міжнародна допомога покрила більшу частину дефіциту державного бюджету та сприяла збереженню фіскальної стабільності попри виклики, пов'язані з військовою допомогою, що зумовило дворазовий перегляд державного бюджету в середині 2025 року. У 2025 році основним джерелом зовнішнього фінансування була програма ERA - фінансовий механізм, спрямований на спрямування надходжень від заморожених російських активів. Зовнішня підтримка залишається критично важливою для збереження макроекономічної стабільності в умовах триваючих бойових дій.

Національний банк України поступово підвищив облікову ставку з 13.5% до 15.5% у березні 2025 року, посиляючись на інфляційні ризики та базові економічні показники як підстави для посилення монетарної політики. Облікова ставка залишалася на рівні 15.5% до кінця 2025 року. Це рішення було спрямоване на підтримання привабливого рівня доходності інструментів у гривні, забезпечення стабільності валютного ринку та зниження інфляційного тиску. Дохідність однорічних державних облігацій внутрішньої державної позики, номінованих у гривні, загалом змінювалася відповідно до динаміки облікової ставки НБУ. У 2025 році середньозважена доходність таких облігацій становила приблизно 16.24% порівняно з 15.98% у 2024 році.

Станом на 31 грудня 2025 року міжнародні резерви України становили 57.3 млрд дол. США - найвищий рівень з моменту здобуття незалежності. Загалом упродовж 2025 року обсяг міжнародних резервів зріс на 30.8%. Рівень резервів вважався більш ніж достатнім і покривав майже шість місяців імпорту.

Торговельний дефіцит продовжив тенденцію до поглиблення у 2025 році. Експорт залишається незмінним через обмеження розвитку бізнесу та логістики, спричинені війною. Імпорт зростає, оскільки Україна імпортує більше енергоносіїв та товарів, пов'язаних з обороною, щоб протидіяти погіршенню умов в енергетичному секторі та забезпечувати потреби військового сектору.

Енергетична система України зазнала суттєвих порушень унаслідок посилення атак на об'єкти критичної інфраструктури, що у 2025 році призвело до значного скорочення внутрішніх потужностей з виробництва електроенергії. Енергосистема працювала відносно стабільно до жовтня 2025 року, однак наприкінці року ситуація істотно погіршилася через інтенсифікацію атак. У грудні 2025 року Україна покладалася виключно на імпорт електроенергії, оскільки експорт було припинено з листопада 2025 року. Обсяги імпорту електроенергії різко зросли у грудні, досягнувши найвищого рівня за рік.

Керівництво продовжить стежити за потенційним впливом подій в Україні і вживатиме всіх можливих заходів для пом'якшення будь-яких негативних наслідків.

## **21. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
В тисячах українських гривень**

Управління ризиками у Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ризику концентрації доходу, з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику та нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

**Ризик концентрації доходу**

97% доходу компанії складають доходи від ПрАТ «ВФ Україна». Для зменшення ризику концентрації доходу Компанія активно розвиває експертизу створення власних продуктів для інших клієнтів, продаж яких заплановано на 2026 рік. В 2025 році капіталізовані витрати склали 7 958 тис. грн. Крім того, в 4 кварталі 2025 року в компанії був створений напрямок розвитку сервісів для розвитку продажу хмарних сервісів та програмних продуктів AWS та Microsoft.

**Ринковий ризик**

Компанія наражається на ринкові ризики. Ринкові ризики пов'язані зі станом ринку праці (відтоком кадрів), а також відкритими позиціями за валютами, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Компанією, та здійснює моніторинг їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

**Валютний ризик**

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки за позицією, що зазнає ризику, коливатимуться внаслідок змін у курсах обміну валют.

Послаблення української гривні відносно долара США може збільшити витрати, деноміновані в іноземних валютах, однак може мати позитивний вплив на виручку, деноміновану в іноземній валюті. З іншої сторони посилення гривні відносно долара США та зменшує виручку, деноміновану в іноземній валюті.

Частина витрат компанії (частково витрати на ІТ персонал, витрати на ліцензії, довгострокова премія директора) має прив'язку до курсу долара США. Компанія має ризик зростання цих витрат у разі зростання курсу долара США. Проте Компанія враховує прогноз зростання курсу долара США та закладає ці витрати при формуванні бюджету.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Компанії станом на кінець звітного року:

	<b>31 грудня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
<b>Долар США</b>		
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	248	150
Гроші та їх еквіваленти	<u>8 937</u>	<u>9 129</u>
<b>Всього фінансових активів</b>	<b><u>9 185</u></b>	<b><u>9 279</u></b>
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b><u>(0)</u></b>	<b><u>(0)</u></b>
<b>Чиста позиція</b>	<b><u>9 185</u></b>	<b><u>9 279</u></b>

Нижче в таблиці показано чутливість до обґрунтовано можливих змін у курсах обміну долара США, при незмінності всіх інших змінних величин.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
В тисячах українських гривень**

	<b>Зміна курсу обміну Долар США</b>	<b>Долари США – Вплив на чистий прибуток чи збиток/ власний капітал Тисяч гривень</b>
<b>2025</b>	+20%	1 506
	-20%	(1 506)
<b>2024</b>	+20%	1 522
	-20%	(1 522)

Вплив на чистий прибуток чи збиток і власний капітал був розрахований за нормативною ставкою оподаткування 18%.

### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності є ризиком того, що Компанія не зможе погасити усі зобов'язання по мірі настання строків їх погашення. Компанія здійснює ретельний моніторинг та управління своєю позицією ліквідності. Компанія запровадила процес детального бюджетування та прогнозування руху грошових коштів для забезпечення наявності достатніх грошових коштів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2025 року оборотні активи Компанії перевищили поточні зобов'язання на 41 318 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року – оборотні активи перевищили поточні зобов'язання на 34 053 тисяч гривень). Компанія залишається відданою виконанню своїх фінансових зобов'язань та забезпеченню операційної стабільності.

### Аналіз за строками погашення

Аналіз за строками погашення показує недисконтовані грошові потоки. Майбутні грошові потоки були перераховані із використанням курсу обміну станом на 31 грудня 2025 року та 2024 року, де застосовано:

	<b>Кредиторська заборгованість за основною діяльністю</b>
<b>31 Грудня 2025 року</b>	
Строк погашення до 3 місяців	41 340
Строк погашення від 3 місяців до 1 року	-
Строк погашення від 1 року до 5 років	-
Строк погашення понад 5 років	-
<b>Всього</b>	<b>41 340</b>
<b>31 Грудня 2024 року</b>	
Строк погашення до 3 місяців	34 060
Строк погашення від 3 місяців до 1 року	-
Строк погашення від 1 року до 5 років	-
Строк погашення понад 5 років	-
<b>Всього</b>	<b>34 060</b>

### Кредитний ризик

Кредитний ризик є ризиком того, що контрагент може не виконати свої зобов'язання, які виникають за фінансовим інструментом, у результаті чого у Компанії можуть виникнути фінансові збитки. Банкрутство або фінансова неплатоспроможність банків, у яких Компанія розмістила свої кошти, можуть призвести до втрати грошових коштів та їх еквівалентів або завдати негативного впливу на здатність Компанії виконувати банківські операції, що може мати суттєві негативні наслідки для господарської діяльності, фінансового стану та результатів діяльності.

Компанія тримає свої грошові кошти та їх еквіваленти в АТ «Райффайзен Банк».

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ  
В тисячах українських гривень**

**22. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ**

Для цілей управління капіталом Компанії, капітал включає зареєстрований (пайовий) капітал та нерозподілений прибуток (непокритий збиток), який належить власникам Компанії. Головною метою Компанії при управлінні капіталом є максимізація його вартості та підтримання оптимальної структури капіталу.

**23. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ**

**Російське вторгнення та війна в Україні**

Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є суттєвим фактором невизначеності. Компанія також не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

**24. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Цю фінансову звітність було затверджено до випуску керівництвом Компанії 17 червня 2026 року.

