



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учаснику (засновнику), керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТАЙГЕР ІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 43152640, далі по тексту Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів (прямий метод) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи інформацію про суттєві облікові політики.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, опублікованих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітку 800500 – Перелік приміток «Розкриття інформації про безперервність діяльності» у фінансовій звітності, в якій розкривається, що річна фінансова звітність була підготовлена за умов існування суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями, спричиненими військовою агресією російської федерації на території України, наслідки яких на даний час оцінити неможливо. Як зазначено в цій Примітці, такі події або умови, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під

значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі *«Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності»* ми визначили, що описане нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Операції з готівкою

Товариство станом на 31.12.2025р. за даними фінансової звітності має залишки готівки в сумі 552'601 тис. грн., що складає 98,8% від валюти балансу, значні готівкові залишки у Товаристві пов'язанні з основною діяльністю, а саме здійснення валютно-обмінних операцій.

Ми провели оцінку системи внутрішнього контролю за операціями з валютно-обмінних операцій, дотримання вимог чинного законодавства при здійсненні валютно-обмінних операцій у відділеннях. На вибірковій основі здійснили інвентаризацію коштів у відділеннях Товариства, наявність укладених з працівниками, які безпосередньо відповідають за касові операції договорів про матеріальну відповідальність, а також виконали інші аудиторські процедури для отримання достатніх та належних аудиторських доказів для підтвердження правильності та повноти, в усіх суттєвих аспектах, обсягу визнаних операцій. Суми грошей та їх еквівалентів розкрито в примітці 800500 – Перелік приміток «Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти» до фінансової звітності, а облікова політика описана у примітці 800610 – Перелік суттєвої інформації про облікову політику «Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів».

Ризик нехтування заходами контролю управління персоналом

Міжнародні стандарти аудиту вимагають від нас під час кожного аудиту розглядати ризик нехтування заходами контролю управління персоналом як значний ризик. Управлінський персонал є у виключному положенні для можливості здійснення шахрайства через його здатність маніпулювати бухгалтерськими записами внаслідок обходу контролів, які за інших умов працюють ефективно.

Ми оцінили порядок здійснення валютно-обмінних операцій, що є основною діяльністю Товариства. Ми також оцінили дотримання законів і нормативно правових актів, які є релевантними для цілей аудиту. Завдяки цій роботі ми розробили відповідні аудиторські процедури для усунення цього ризику.

Ми оцінили ризик та проаналізували наявність будь-яких доказів необ'єктивності управлінського персоналу або значну зміну підходу до суттєвих облікових оцінок та суджень, які стосуються фінансової звітності, порівняно з попереднім роком. Ми переглянули протоколи рішень засідань Загальних зборів учасників Товариства.

Ми робили запити працівникам на різних рівнях організаційної структури, щоб переконатися у послідовності тверджень, які ми отримали від керівництва як усно, так і у письмовій формі. Ми залучили спеціаліста з тестування облікової системи: розуміння системи інформаційних технологій (ІТ) включаючи внутрішній контроль та отримали звіт підтвердження за результатами проведення тестування та оцінювання ІТ середовища

клієнта. Ми провели перевірку визнання доходів та визначення нестандартних і суттєвих операцій, перевірили, чи мають вони бізнес сутність і перевірили, що вони були належним чином авторизовані, відображені в обліку та розкриті в фінансовій звітності.

Ми провели наші процедури на вибірковій основі у відповідності до свого професійного судження та методології аудиту.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим аудитором, який 27 травня 2025 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю Товариства та нашим звітом незалежного аудитора щодо неї. Інша інформація складається з річних звітних даних за 2025 рік та звіту про управління. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

Наша думка щодо річних звітних даних Товариства за 2025 рік буде міститися у окремому звіті про надання впевненості згідно вимог Постанови НБУ від 29.12.2023 року № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг».

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітом про управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між фінансовою інформацією, зазначеною у звіті про управління, та фінансовою звітністю або іншою інформацією, отриманою під час аудиту, або чи звіт про управління має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Нами не встановлено неузгодженості фінансової інформації у звіті про управління з фінансовою звітністю Товариства за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту. Нами не встановлені суттєві викривлення у звіті про управління.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, оприлюднених РМСБО, та законодавства з питань, що регулює питання бухгалтерського обліку та звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідність п.4 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

У відповідності до п.4 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», наводимо інформацію, яку аудиторський звіт за результатами обов'язкового аудиту Товариства, повинен містити додатково.

- 1) Ми були призначені незалежним аудитором для надання послуг з аудиту фінансової звітності Товариства згідно з договором №13/03/26-1 від 13.03.2026р.
- 2) Наше призначення незалежним аудитором для надання послуг з аудиту фінансової звітності Товариства відбулося 17 лютого 2026 року (Рішення єдиного учасника №9 від 17.02.2026 року).

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв становить 1 (один) рік - перше завдання з аудиту.

3) Ми перевіряємо фінансову звітність на основі тестування. Рівень тестування, яке ми проводимо, ґрунтується на нашій оцінці ризику того, чи стаття у фінансовій звітності може бути суттєво викривлена. У зв'язку з цим наш аудиторський підхід був зосереджений на тих сферах діяльності Товариства, які вважаються нами значними для результатів діяльності Товариства за 2025 рік та фінансового стану на 31 грудня 2025 року. Наші аудиторські оцінки, що включають, зокрема:

- а) опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації в фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства;
- б) посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється;
- в) стислий опис заходів, вжитих нами для врегулювання таких ризиків;
- г) основні застереження щодо таких ризиків, наведено нами у розділі «Ключові питання аудиту», «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» цього Звіту незалежного аудитора.

- 4) Нам не відомо про будь-які фактичні або підозрювані події, пов'язані з шахрайством, і жодні інші питання щодо шахрайства не були виявлені під час проведення нами аудиторських процедур.
- 5) Ми підтверджуємо, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з Додатковим звітом для аудиторського комітету, функції якого покладено на учасника Пожайрибко О.Є. (Рішення єдиного учасника №9 від 17.02.2026 року).
- 6) Ми підтверджуємо, що є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо про те, що нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту Ясногор Лілії Ігорівни та персоналу, задіяного у виконанні завдання з аудиту фінансової звітності Товариства. Ми не надавали Товариству жодних послуг, заборонених законодавством.
- 7) Ми не надавали Товариству жодних інших послуг, включаючи не аудиторські послуги.
- 8) Наші пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту фінансової звітності Товариства обмежень наведено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності».

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Аудитор
(Реєстровий номер 101335)
Директор-аудитор
(Реєстровий номер 100500)

_____ Лілія Ясногор
_____ Наталія ПАРФЕНЮК

м. Київ, Україна
26 травня 2026 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ТЕО-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ 41458007

Включена до розділів суб'єктів аудиторської діяльності та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та підприємств, що становлять суспільний інтерес за номером 4708.

Місцезнаходження (юридична адреса) 01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36Д, термінал С, офіс 63/85
<https://audit-teo.com/>
тел. (096) 454 13 64, (099) 018-69-75.

**Фінансова звітність за МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

Суб'єкт господарювання: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАЙГЕР ІНВЕСТ"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **43152640**

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
IAS1	101000	Звіт про управління
ISA700	104000-2	Звіт незалежного аудитора
IAS1	110000	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	210000	Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
IAS1	310000	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
IAS7	510000	Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
IAS1	610000	Звіт про зміни у власному капіталі
IAS1	800100	Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
IAS1	800200	Примітки - Аналіз доходів та витрат
IAS7	800300	Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації
IAS1	800500	Примітки - Перелік приміток
IAS1	800610	Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику
IAS1	810000	Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ
IAS8	811000	Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки
IAS10	815000	Примітки - Події після звітного періоду
IAS24	818000	Примітки - Пов'язана сторона
IAS16	822100	Примітки - Основні засоби
IFRS7	822390-01	Примітки - Фінансові активи
IFRS7	822390-02	Примітки - Кредитні рейтинги
IFRS7	822390-13	Примітки - Вразливість до кредитного ризику
IFRS13	823000-1	Примітки - Оцінка справедливої вартості активів
IAS38	823180	Примітки - Нематеріальні активи
IAS37	827570	Примітки - Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи
IAS12	835110	Примітки - Податки на прибуток
IAS21	842000	Примітки - Вплив змін валютних курсів
IAS1	880000	Примітки - Додаткова інформація

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАЙГЕР ІНВЕСТ"

за 2025 рік

Дата звіту про управління

2025-12-31

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

1. Інформація про діяльність та організаційну структуру

Інформація про основну діяльність

Згідно з КВЕД видами діяльності Товариства є:

- 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (Основний);
- 64.19 Інші види грошового посередництва;
- 64.91 Фінансовий лізинг;
- 64.92 Інші види кредитування;

Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей

Згідно з Статутом, метою діяльності Товариства є отримання прибутку шляхом надання фінансових послуг, визначених чинним законодавством України.

Фінансова компанія застосовує оптимальну курсову політику, враховуючи офіційний курс Національного банку України, середньозважений курс попереднього операційного дня, тенденції ринку, конкурентні пропозиції банків та інших небанківських установ. Встановлення ефективних курсів купівлі та продажу є ключовим елементом забезпечення фінансової стійкості компанії та формування конкурентної позиції на ринку.

За результатами діяльності протягом 2025 року Товариством отримано прибуток від здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями у готівковій формі у розмірі визначеному фінансовою звітністю 533 559 тис. грн., що вказує на досягнення мети та поставлених цілей у діяльності Товариства на 2025 рік.

Завдяки встановленню максимально ефективних курсів купівлі та продажу валют з урахуванням офіційного курсу Національного банку України, показника середньозваженого курсу попереднього операційного дня, курсів встановлених банками та іншими фінансовими установами. Встановлення оптимального рівня курсів купівлі-продажу валют є досить важливим елементом балансування в насиченому конкурентному середовищі та залучення більшої кількості клієнтів.

ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" входить до TOP-10 найбільших фінансових компаній України, посідаючи 5-те місце станом на 01.01.2025 року та вже 4-те місце станом на 01.01.2026 року, забезпечуючи близько 9% сегменту готівкового валютного ринку України (за даними Національного банку України). Зазначені позиції свідчать про високий рівень довіри

споживачів, значний масштаб операційної діяльності Товариства та стабільну пропускну здатність мережі відділень.

Крім того, на підставі рішення Правління Національного банку України від 21 січня 2026 року № 16-рш, яким Національним банком України вперше було оприлюднено перелік значимих фінансових компаній, яким в тому числі ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" визнано значимою фінансовою компанією, що додатково підтверджує системну роль Товариства на фінансовому ринку України та підвищені вимоги регулятора до рівня корпоративного управління, управління ризиками та внутрішнього контролю.

У подальшому Товариство зосереджуватиметься не на активному нарощуванні кількості пунктів обміну валют, а на збереженні та утриманні досягнутих ринкових позицій, підвищенні ефективності діючої мережі та оптимальному розподілі операційного навантаження.

Основні акценти розвитку полягатимуть у:

- підтриманні операційної стабільності та конкурентоспроможності курсів,
- максимізації рентабельності діючої мережі,
- удосконаленні якості сервісу та швидкості обслуговування,
- покращенні кадрового забезпечення та рівня професійності персоналу,
- інфраструктурній доступності та інклюзивності точок обслуговування,
- цифровізації процесів і підвищенні прозорості взаємодії з клієнтами;
- посиленні системи корпоративного управління з урахуванням підвищених регуляторних вимог,
- розвитку та формалізації системи управління ризиками, внутрішнього контролю та комплаєнсу,
- підвищенні рівня інформаційної та кібербезпеки, у тому числі захисту клієнтських даних,
- забезпеченні безперервності діяльності та стійкості операційних процесів (business continuity, disaster recovery),
- удосконаленні систем фінансового моніторингу та протидії відмиванню доходів і фінансуванню тероризму (AML/CFT),
- підвищенні якості управлінської, регуляторної та внутрішньої звітності,
- посиленні взаємодії з Національним банком України та своєчасному виконанні регуляторних вимог,
- впровадженні ESG-підходів у межах, релевантних для діяльності Товариства, з акцентом на соціальну відповідальність та ділову репутацію.

Таким чином, стратегічна мета Товариства полягає не стільки у розширенні мережі за рахунок кількості відділень, скільки у зміцненні конкурентних переваг, збалансованій присутності на ключових регіональних ринках та підвищенні операційної ефективності, що дозволить їй надалі утримувати лідерські позиції у сегменті небанківського готівкового валютного обміну.

Інформація про дочірні компанії

Дочірніх компаній немає.

Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів

Відокремлених підрозділів наділених окремим балансом немає.

Відокремлених підрозділів без окремого балансу, з делегованими повноваженнями товариства немає.

Станом на 01.01.2025 року мало 284 відокремлених структурних підрозділів (відділень), станом на 01.01.2026 року - 272 відділення в 19 регіонах України, які розташовані поза місцезнаходженням Товариства та надають послуги з обміну валют від його імені.

Відокремлений підрозділ Товариства не є юридичною особою. Такий підрозділ наділяється майном Товариства, і діє на підставі Положення про відокремлений підрозділ. Відділення Товариства є безбалансовими, облік всіх господарських операцій такого відокремленого підрозділу здійснює головне підприємство (Товариство).

За кількістю відділень, що надають послуги обміну валюти, ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" входить ТОП-5 найбільших фінансових компаній України, посідаючи 4 місце за даними Національного банку України.

Мережа відділень Компанії охоплює Вінницьку, Волинську, Дніпропетровську, Закарпатську, Івано-Франківську, Київську, Кіровоградську, Львівську, Миколаївську, Одеську, Полтавську, Рівненську, Сумську, Тернопільську, Харківську, Хмельницьку, Черкаську, Чернівецьку області та м. Київ.

Розгалужена мережа пунктів обміну валют дозволяє Компанії підтримувати високий рівень доступності послуг для клієнтів у різних регіонах країни, включно з малими населеними пунктами. Завдяки стратегічному розташуванню відділень забезпечується ефективно покриття території та можливість оперативного реагування на потреби ринку, зміни валютних курсів та клієнтський попит.

Найбільша концентрація кількості відділень Компанії зосереджується в Львівській області - 23% всіх відділень та м. Київ та Одеській - по 14%.

Організаційна структура та керівництво

Згідно з пунктом 10.2 розділу 10 Статуту Товариства Органами управління Товариства є: Загальні збори учасників Товариства (Загальні збори учасників); Директор Товариства (Директор).

Органи управління здійснюють діяльність за адресою місцезнаходження Товариства: 01024, місто Київ, вулиця Велика Васильківська будинок 13/1.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" засноване згідно з законодавством України та зареєстроване в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи Печерською районною в м. Києві державною адміністрацією 05.08.2019 року № 10701020000083711.

Форма власності: Приватна.

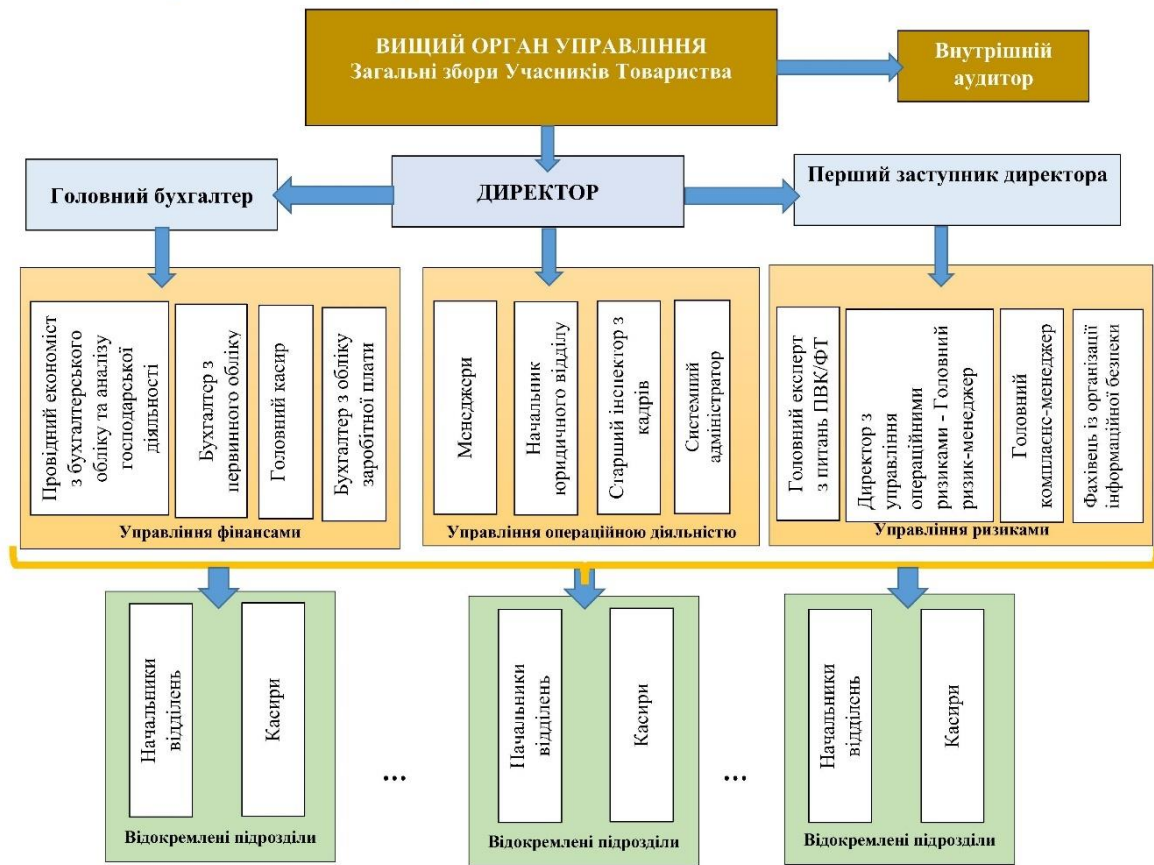
Діє на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової Установи ФК № 2443 від 03.12.2019 року, код 43152640, що видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" є юридичною особою, має відокремлене майно, самостійний баланс, рахунки в установах банків, печатку із своїм найменуванням та ідентифікаційним кодом ЄДРПОУ 43152640.

Посадові та ключові особи, працівники Товариства в роботі керуються посадовими інструкціями та внутрішніми документами розробленими та

впровадженими в дію, які входять до складу від Положення про систему внутрішнього контролю, затвердженого Протоколом Загальних Зборів Учасників № 14 від 28.06.2024р. (оновленого Наказом директора № 158-А від 30.04.2025 року).

Організаційна структура ТОВ «ФК «ТАЙГЕР ІНВЕСТ»



Протягом 2025 року організаційна структура ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" була суттєво доопрацьована, формалізована та приведена у повну відповідність до вимог Національного банку України, визначених Постановою №199 щодо організації корпоративного управління, системи внутрішнього контролю та незалежності ключових функцій. Оновлення структури мало на меті забезпечення стабільної операційної діяльності, підвищення якості контролю, прозорості управлінських процесів та злагодженої взаємодії між підрозділами, у тому числі - всередині Системи внутрішнього контролю (СВК).

Під час реформування організаційної структури досягнуто наступних ключових результатів:

2. Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності

Товариство здійснює операційну діяльність на території України. Відповідно, на результати діяльності та фінансовий стан Товариства впливають макроекономічні умови, стан фінансових ринків України та особливості функціонування економіки країни, що перебуває в умовах воєнного стану та трансформаційних процесів.

Економічне, політичне та регуляторне середовище в Україні у 2025 році залишалося складним та нестабільним. Правова, податкова та адміністративна

системи продовжують розвиватися, при цьому зберігається ризик неоднозначного тлумачення нормативно-правових актів, а також їх частих змін, що створює додаткові виклики для суб'єктів господарювання, у тому числі небанківських фінансових установ.

Ключовим фактором, що впливав на діяльність Товариства у 2025 році, залишається повномасштабна війна, розв'язана російською федерацією проти України. Военні дії спричиняють значні економічні втрати, руйнування інфраструктури та активів, впливають на рівень ділової активності, платоспроможність населення та загальний стан фінансового сектору. Масштаби, тривалість та остаточні наслідки війни залишаються непередбачуваними, що зумовлює підвищений рівень невизначеності для суб'єктів господарювання.

Водночас протягом 2025 року спостерігалися ознаки макроекономічної стабілізації та адаптації економіки до умов воєнного стану, зокрема:

- подальше уповільнення інфляційних процесів;
- відносна стабільність валютного ринку та контрольовані коливання обмінного курсу гривні;
- збереження достатнього рівня міжнародних резервів Національного банку України;
- поступове відновлення ділової активності у фінансовому секторі.

Незважаючи на наявну суттєву невизначеність, пов'язану з воєнними діями та їх потенційним впливом на економіку України, керівництво Товариства, спираючись на результати аналізу фінансового стану, прогностичні показники ліквідності, платоспроможності та достатності капіталу, вважає, що Товариство має достатні ресурси та передумови для продовження діяльності на основі принципу безперервності.

Керівництво усвідомлює, що подальший розвиток економічної ситуації в Україні залежатиме від перебігу воєнних дій, реалізації державної політики економічного відновлення, реформ, спрямованих на інтеграцію до Європейського Союзу, а також від обсягів і стабільності міжнародної фінансової підтримки. Разом з тим, Товариство продовжує вживати необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності, дотримання регуляторних вимог та мінімізації негативного впливу зовнішніх факторів на фінансовий стан і результати діяльності.

За нинішніх обставин Товариство продовжує свою діяльність на некупованій території України. Активи Товариства є неушкодженими та знаходяться в безпеці на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску.

Завдання Товариства як відповідального роботодавця - бути готовими до різних варіантів розвитку подій. Працівники Товариства працюють відповідно до Положення щодо організації забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду, (затвердженого Протоколом Загальних зборів Учасників № 37 від 31.12.2024 року) в режимі "підвищеної готовності" офісної роботи для забезпечення оптимального функціонування фінансово-господарської діяльності. Керівництво провело тестування можливостей програмного забезпечення і систем для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. З метою стабільної роботи відокремлених підрозділів, які працюють по всій території України, використовується хмарний сервер, який дозволяє безпечно розміщувати велику кількість інформації та налаштувати обмін нею між користувачами. До переваг використання віртуального офісу

варто віднести: гнучкість роботи, стабільність, безпека збереження інформації.

Задля зниження ризиків впливу втрати, пошкодження або несанкціонованого доступу до інформації, а також з метою підвищення надійності зберігання та обробки даних протягом 2025 року Компанією здійснено перехід на електронний архів зберігання даних щодо операцій купівлі-продажу валюти, що передбачає розширення місця зберігання на хмарних серверах для зберігання даних (паперових касових документів, що ведуться на відділеннях для обліку операцій купівлі-продажу валюти), та відповідно витрата додаткових фінансових ресурсів на формування КЕПів працівникам Компанії то використання хмарних серверів повинно обов'язково відповідати вимогам Регулятора.

Тому, на виконання вимог Постанови Правління НБУ № 99 від 25 серпня 2025 року "Про затвердження Положення про порядок застосування технології хмарних обчислень" Товариством ще на етапі розгляду зазначеного нормативно-правового акта як проекту було завчасно укладено договір про надання хмарних послуг із надавачем (ТОВ "АНТЕ МЕДІАМ), який відповідає регуляторним, технічним та безпековим вимогам НБУ. Та буде доопрацьований у строк вказаним в Постанові. Такий підхід забезпечив безперервність бізнес-процесів Компанії, належний рівень захисту інформації, у тому числі інформації з обмеженим доступом, а також відповідність вимогам щодо кібербезпеки, збереження даних та безперервності діяльності з моменту набрання чинності зазначеною Постановою.

Використання хмарної інфраструктури дозволяє Товариству оперативно масштабувати ІТ-ресурси відповідно до зростання мережі відділень, забезпечувати резервне копіювання та відновлення даних, а також здійснювати централізований контроль доступу і моніторинг подій інформаційної безпеки в автоматизованому режимі, що мінімізує операційні та технологічні ризики.

3. Ліквідність та зобов'язання

Ризик ліквідності - це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої фінансові зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються шляхом передачі грошових коштів або іншого фінансового активу.

Підхід Товариства до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійну наявність у Товариства ліквідних коштів, достатніх для погашення своїх зобов'язань в строк, як в звичайних, так і в стресових умовах, не допускаючи виникнення неприйнятних збитків і не піддаючи ризику репутацію Товариства.

Управління ліквідністю Товариства здійснюється на постійній основі з метою забезпечення своєчасного виконання поточних зобов'язань. Основним джерелом ліквідності є грошові кошти, отримані від операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі. Товариство не використовує зовнішнє боргове фінансування та не залучає банківські кредити, що знижує фінансові ризики та залежність від кредиторів.

Показники ліквідності за 2024-2025 рр.

	2024 рік	2025 рік
Коефіцієнт покриття (поточної ліквідності)	55,9	42,7

Коефіцієнт ліквідності	абсолютної	55,7	42,5
-------------------------------	-------------------	------	------

Незважаючи на зниження показника поточної ліквідності у 2025 році, його значення в разі перевищує нормативне (1,0-2,0), що свідчить про:

- надлишкову короткострокову платоспроможність;
- повну здатність Компанії покривати поточні зобов'язання оборотними активами.

Зниження коефіцієнта має технічний характер і пояснюється саме зростанням поточних зобов'язань у зв'язку з рішенням загальних зборів (поточні зобов'язання: 2024 рік - 6 928,52 тис. грн, 2025 рік - 13 112,82 тис. грн. Зростання на 6 184,30 тис. грн (+89,3%). Зазначене зростання має неопераційний характер і обумовлене включенням до складу поточної кредиторської заборгованості частини частки учасника, що підлягає поверненню відповідно до рішення загальних зборів учасників. Таким чином, збільшення зобов'язань не пов'язане з погіршенням платоспроможності чи зростанням боргового навантаження), а не погіршенням ліквідності активів.

Показник залишається надзвичайно високим, оскільки:

- практично всі оборотні активи представлені грошовими коштами та їх еквівалентами;
- Компанія має можливість негайного погашення всіх поточних зобов'язань виключно за рахунок наявних грошових ресурсів.

Зменшення коефіцієнта у 2025 році повністю корелює зі зростанням поточних зобов'язань і не створює ризиків ліквідності.

Вцілому показники ліквідності Товариства відповідають нормативним значенням, оскільки перевищують 2. Це пов'язано з тим, що Товариство постійно нарощує та підтримує достатній рівень грошових коштів та інших високоліквідних інструментів.. Це свідчить, що вартість поточних активів перевищує суму поточних зобов'язань і Компанія володіє достатнім обсягом ресурсів, щоб погасити власні короткострокові зобов'язання. Компанія відстежує рівень очікуваних надходжень грошових коштів від погашення торгівельної та іншої дебіторської заборгованості та очікуваний відтік у зв'язку з погашенням торгівельної та іншої поточної кредиторської заборгованості.

Отримані дані показують, що протягом 2024-2025 років Товариство могло вчасно відповідати за своїми поточними зобов'язаннями. На кінець 2025 року в Товаристві залишилося 42,5 гривень на кожен гривню поточних зобов'язань. Це веде до підвищення довіри до Товариства, як з боку партнерів (контрагентів), так і з боку клієнтів (споживачів фінансових послуг).

У 2025 році зобов'язання Товариства мали переважно короткостроковий характер та формувалися в межах звичайної операційної діяльності. Структура зобов'язань є консервативною, оскільки Товариство:

- не залучає банківські кредити;
- не використовує позикові кошти від фінансових установ;
- не має довгострокових боргових зобов'язань.

Основну частку зобов'язань становили поточні зобов'язання операційного характеру, що відповідає специфіці діяльності з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

Протягом 2025 року зобов'язання Товариства формувалися за такими основними напрямками:

- зобов'язання за податками та обов'язковими платежами, зокрема авансові внески з податку на прибуток;
- розрахунки з постачальниками та підрядниками в межах поточної діяльності;
- зобов'язання з оплати праці та пов'язаних нарахувань;
- розрахунки з учасниками Товариства, які мали суттєвий вплив на динаміку показників наприкінці року.

Довгострокові фінансові зобов'язання у Товариства відсутні.

Упродовж більшої частини 2025 року обсяг зобов'язань залишався відносно стабільним та відповідав обсягам операційної діяльності Товариства. Коливання зобов'язань у першому-третьому кварталах 2025 року мали операційний характер і не створювали додаткових ризиків для платоспроможності.

Суттєві зміни у структурі зобов'язань відбулися у листопаді 2025 року.

У листопаді 2025 року Товариством було здійснено зменшення статутного капіталу шляхом повернення частини внеску учаснику Товариства Пожарибку О.Є. у розмірі 5,9 млн грн. У зв'язку з цим у бухгалтерському обліку було відображено збільшення зобов'язань за розрахунками з учасником, що призвело до тимчасового зростання загального обсягу поточних зобов'язань.

Тимчасове зростання зобов'язань наприкінці 2025 року безпосередньо вплинуло на зниження показників поточної, швидкої та абсолютної ліквідності, що підтверджується відповідною динамікою коефіцієнтів.

Водночас:

- Товариство зберігало достатній обсяг грошових коштів;
- усі поточні зобов'язання виконувалися своєчасно;
- прострочена кредиторська заборгованість була відсутня.

Незважаючи на зростання зобов'язань у листопаді-грудні 2025 року, фінансовий стан Товариства залишається стійким. Структура зобов'язань не створює ризиків для безперервності діяльності, а відсутність зовнішнього боргового фінансування знижує загальний фінансовий ризик.

Керівництво Товариства здійснює постійний контроль за рівнем зобов'язань та їх впливом на ліквідність, з урахуванням прогнозних грошових потоків і планів розрахунків з учасниками.

4. Екологічні аспекти

Товариство у своїй діяльності дотримується вимог законодавства України у сфері охорони навколишнього природного середовища та впроваджує заходи, спрямовані на зменшення негативного впливу на довкілля з урахуванням специфіки наданих фінансових послуг – торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

Діяльність ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" має сервісний характер та пов'язана з наданням фінансових послуг, зокрема здійсненням валютно-обмінних операцій через мережу відділень. Компанія не здійснює виробничої діяльності, не використовує технологічні процеси, що передбачають викиди забруднюючих речовин, скиди у водні об'єкти чи утворення промислових відходів.

У зв'язку з цим прямий вплив Товариства на довкілля є несуттєвим та обмежується споживанням електроенергії, використанням офісної техніки,

паперової продукції, а також утворенням побутових та потенційно небезпечних відходів (зношене електронне обладнання, елементи живлення тощо) у процесі експлуатації офісної інфраструктури.

Оцінка впливу на довкілля здійснюється з урахуванням характеру та масштабів діяльності Компанії. Враховуючи відсутність виробничих потужностей і незначний обсяг відходів, екологічні ризики класифікуються як низькі та такі, що не мають істотного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

Разом з тим Товариство дотримується принципів відповідального використання ресурсів та раціонального споживання енергії, зокрема:

- оптимізує використання електроенергії в адміністративних та операційних приміщеннях;
- поступово впроваджує електронний документообіг з метою зменшення використання паперу;
- забезпечує контроль за належною експлуатацією офісної техніки для продовження строку її використання;
- у разі зношення або виведення з експлуатації обладнання забезпечуватиме його передачу спеціалізованим суб'єктам господарювання для утилізації відповідно до вимог чинного законодавства України.

Таким чином, екологічна політика Товариства базується на принципах мінімізації впливу на довкілля, дотримання вимог законодавства та поступового впровадження елементів ресурсоефективності у межах масштабу та специфіки діяльності фінансової компанії.

Водночас Товариство реалізує принципи відповідального ставлення до довкілля шляхом запровадження організаційних, технологічних та поведінкових екологічних практик.

Принципи "Зеленого офісу"

У повсякденній діяльності співробітники Товариства дотримуються принципів "Зеленого офісу", зокрема:

- раціонального використання електроенергії та інших енергоресурсів;
- зменшення обсягів паперового документообігу;
- оптимального використання офісної техніки та обладнання;
- застосування електронного документообігу та цифрових каналів комунікації.

Такі заходи сприяють зменшенню навантаження на довкілля, зокрема збереженню лісових ресурсів та скороченню непрямих викидів парникових газів.

Управління відходами

Керівництво Товариства усвідомлює потенційні екологічні ризики, пов'язані з утворенням побутових та офісних відходів, у тому числі під час списання комп'ютерної техніки, оргтехніки, акумуляторів, люмінесцентних ламп та інших витратних матеріалів.

У межах своїх можливостей Товариство:

- у разі зношення або виведення з експлуатації обладнання Товариство забезпечуватиме його передачу, а також передачу небезпечних відходів, що можуть утворитися, спеціалізованим суб'єктам господарювання для утилізації відповідно до вимог чинного законодавства України.
- організовує роздільний збір окремих видів відходів (макулатура, елементи живлення);
- заохочує працівників до екологічно відповідальної поведінки на робочих місцях.

Енергоефективність

На відділеннях та в офісних приміщеннях Товариства впроваджуються енергоефективні рішення, зокрема:

- використання систем відеоспостереження з датчиками руху, що дозволяє оптимізувати споживання електроенергії;
- застосування енергоощадного обладнання та освітлення;
- контроль режимів роботи офісної техніки.

Підвищення екологічної свідомості працівників

Товариство приділяє увагу формуванню екологічної культури серед працівників шляхом:

- проведення внутрішніх інструктажів і роз'яснень щодо ощадливого використання ресурсів;
- заохочення до використання електронних сервісів замість паперових носіїв;
- організації пунктів збору батарейок та інших відходів, придатних для вторинної переробки.

Цифрова трансформація та екологічний ефект

З метою зниження екологічного навантаження та підвищення операційної ефективності у 2025 році Товариством здійснено перехід на електронний архів зберігання даних щодо операцій купівлі-продажу валютних цінностей.

Такий перехід передбачає:

- зменшення обсягів паперових касових документів, що зберігаються у відділеннях;
- використання хмарних серверів для зберігання електронних копій документів;
- застосування кваліфікованих електронних підписів (КЕП) працівників.

Зберігання та обробка даних у хмарних середовищах здійснюється з дотриманням вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України щодо інформаційної безпеки, захисту даних та використання ІТ-інфраструктури.

RegTech-рішення як елемент сталого розвитку

У контексті цифровізації та зниження операційного і екологічного навантаження Товариство впроваджує RegTech-рішення для підтримки внутрішніх процесів, комплаєнс-контролю та взаємодії з регулятором. Зокрема:

- використовується інтеграція з Portal REST API НБУ для контролю повноти та своєчасності подання звітності;
- впроваджено автоматизоване отримання повідомлень щодо стану регуляторної звітності;
- застосовуються внутрішні чат-боти як інструмент додаткового контролю операційних процесів.

У середньостроковій перспективі (2026-2028 роки) Товариство планує подальший розвиток цифрових та RegTech-рішень, зокрема у сфері електронного документообігу, внутрішнього контролю та фінансового моніторингу, що сприятиме одночасно підвищенню якості комплаєнсу, операційної ефективності та зменшенню використання паперових носіїв.

З урахуванням рекомендацій Національного банку України щодо поступового впровадження підходів управління екологічними, соціальними та управлінськими (ESG) ризиками у фінансовому секторі, Товариство оцінює власний екологічний вплив як несуттєвий з огляду на відсутність виробничої діяльності, використання природних ресурсів та утворення промислових відходів.

Водночас Товариство визнає важливість інтеграції екологічних аспектів у систему внутрішнього контролю та операційної діяльності на принципах пропорційності та ризик-орієнтованого підходу, відповідно до масштабу, характеру діяльності та профілю ризиків. У цьому контексті екологічні фактори розглядаються як складова операційного та репутаційного ризиків і враховуються під час ухвалення управлінських рішень.

Товариство здійснює моніторинг регуляторних ініціатив у сфері сталого розвитку та ESG, зокрема рекомендацій і концептуальних документів Національного банку України, та планує поетапну адаптацію внутрішніх процесів і політик у разі запровадження відповідних обов'язкових вимог для небанківських фінансових установ.

Подальший розвиток цифрових рішень, RegTech-інструментів та електронного документообігу розглядається Товариством не лише як інструмент підвищення операційної ефективності та комплаєнсу, але і як елемент відповідального ставлення до довкілля, що сприяє зменшенню використання паперових носіїв, оптимізації споживання ресурсів та підвищенню прозорості внутрішніх процесів.

Таким чином, екологічні аспекти діяльності Товариства реалізуються у межах організаційних та технологічних заходів, спрямованих на мінімізацію непрямого впливу на довкілля, підвищення екологічної свідомості працівників та забезпечення відповідності принципам сталого розвитку з урахуванням специфіки фінансової діяльності.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Середня чисельність співробітників Компанії в 2025 році складала 510 осіб (2024: 537 осіб).

Частка жінок у структурі персоналу Товариства складає 88% (2024: 86%). З метою збільшення матеріальної зацікавленості працівників у підвищенні ефективності та якості роботи, зміцненні трудової дисципліни в Товаристві використовуються внутрішні нормативні документи що визначають економічні, правові та організаційні засади нарахування і оплати праці працівників Товариства, високі етичні та професійні стандарти ведення бізнесу та корпоративної поведінки, яких зобов'язані дотримуватись працівники Товариства незалежно від займаної посади.

Переважання жінок у структурі персоналу Товариства у 2025 році зумовлене об'єктивними соціально-економічними чинниками, пов'язаними з триваючим воєнним станом в Україні, зокрема мобілізаційними процесами та міграційними змінами на ринку праці. Зазначена структура персоналу не мала негативного впливу на операційну діяльність Товариства, стабільність бізнес-процесів чи якість надання фінансових послуг.

Корпоративна етика в Товаристві побудована на засадах прозорості, законності, компетентності, дотримання прав і інтересів держави, клієнтів, керівників і працівників Товариства.

В Товаристві діє Кодекс корпоративної етики, в якому відображені основні цінності та принципи корпоративної поведінки. Товариством забезпечується дотримання прав людини і боротьба з корупцією та хабарництвом шляхом дотримання чинного законодавства України та політик Товариства.

Товариство для підтримання високої культури управління ризиками проводить регулярне (не рідше одного разу на рік для діючих працівників та під час прийняття на роботу нових працівників) навчання працівників

Товариства з питань культури управління ризиками та дотримання Кодексу етичної поведінки працівників (затвердженого Протоколом Загальних зборів Учасників Товариства від 02.04.2024 р. № 11).

Щорічне навчання працівників Товариством забезпечується можливістю дистанційного навчання з експертами/фахівцями Департаменту грошового обігу Національного банку України щодо питань визначення справжності та платіжності банкнот (монет) національної валюти та справжності банкнот іноземної валюти працівників, а також проведення майстер-класів під час виїзних перевірок, консультації спеціалістів бізнес-підрозділів Товариства працівників відділень щодо організації роботи згідно з вимогами чинного законодавства. Такі навчальні заходи сприяють кадровому зросту працівників до рівня управління відділеннями товариства, а також можливості отримувати інше - зовнішнє навчання.

Витрати на персонал у 2025 році склали 56,8 млн.грн., що більше ніж за 2024 рік (50,1 млн.грн.) на 13 %.

Коливання витрат на оплату праці є помірними та контрольованими, без різких аномальних стрибків та складає в середньому за місяць 4,7 млн.грн. протягом 2025 року

Товариство повністю виконує встановлені державою гарантії з оплати праці, зокрема:

- заробітна плата всім працівникам нараховується у розмірах, не нижчих за мінімальну заробітну плату, установлену законодавством;
- Товариство своєчасно та у повному обсязі сплачує єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування та здійснює перерахування інших податків з заробітної плати у повному розмірі та у встановлені строки;
- звітування з питань оплати праці здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України, законодавства з бухгалтерського обліку та статистичної звітності, що підтверджується фінансовою, податковою та статистичною звітністю, поданою до відповідних контролюючих органів;
- Товариство виконує норми трудового законодавства щодо проведення індексації заробітної плати;
- У жовтні 2025 року в Товаристві було прийнято рішення про підвищення посадових окладів працівників на 23 %, що оформлено відповідним наказом по Товариству. Зазначене рішення зумовило зростання витрат на оплату праці у жовтні-грудні 2025 року та стало основною причиною підвищення цього показника наприкінці звітного року.

Товариство постійно контролює рівень заробітної плати працівників та здійснює його аналіз з урахуванням економічних показників діяльності, ринкової ситуації, інфляційних процесів, ризиків, пов'язаних із воєнним станом, та інших факторів, що впливають на функціонування підприємства.

З огляду на результати діяльності Товариства та необхідність забезпечення соціальних гарантій працівників, Товариством планується подальше поетапне підвищення заробітної плати в межах фінансових можливостей та економічної стабільності компанії.

Витрати на навчання персоналу в 2025 році склали 22 тис.грн., тоді як в 2024 рік склали 20 тис. грн.

У межах щорічного підвищення кваліфікації працівників касири та начальники відділень Товариства взяли участь у навчальних онлайн-вебінарах, організованих Національним банком України.

Зокрема, фахівцями Управління організації виготовлення і захисту грошей Департаменту грошового обігу НБУ проведено навчання у форматі ZOOM-конференцій щодо визначення справжності та платіжності банкнот (монет) національної та іноземної валюти, а також справжності банкнот іноземної валюти та ознак їх зношення.

Участь працівників у зазначених заходах сприяла підтриманню належного рівня професійної компетентності персоналу та зниженню операційних ризиків під час здійснення валютно-обмінних операцій.

Товариство дотримується принципів справедливості й поваги по відношенню до своїх співробітників та забезпечує їм можливості для кар'єрного росту у відповідності до їх потенціалу.

Товариством виконуються вимоги Закону України "Про основи соціальної захищеності осіб з інвалідністю в Україні". Так, кількість працевлаштованих осіб з інвалідністю станом на 31 грудня 2025 року становила 4,1% (2024: 4,3%) при встановленому нормативі в 4%.

В 2025 році показник плинності персоналу становив 43,7% порівняно з 67,4% за відповідний період минулого року, що свідчить про покращення стабільності кадрового складу Товариства. Зменшення плинності персоналу є результатом удосконалення кадрової політики, підвищення рівня мотивації працівників, а також впровадження внутрішніх регламентів і стимулюючих механізмів, спрямованих на утримання персоналу та підвищення його професійної залученості.

Основна частка плинності персоналу припадає на посади касирів, що зумовлено специфікою функціоналу, монотонністю операційної діяльності, обмеженими можливостями вертикального кар'єрного зростання, а також загальними міграційними та соціально-економічними чинниками в умовах воєнного стану.

Високі показники плинності кадрів зумовлені міграційними процесами економічно активного населення у зв'язку з воєнними діями в Україні.

Високий показник плинності кадрів спричинений звільненням касирів, через монотонність їх роботи, як правило немає можливості для кар'єрного зростання або керівники не хвалять співробітників і не надають їм регулярний фідбек, ті вважають, що їхня робота залишається непоміченою або через низький рівень професіоналізму.

Товариством вживаються наступні заходи щодо зниження рівня плинності кадрів:

- під час пошуку надається максимум інформації про посаду, про обов'язки, про компанію, щоб людина бачила, що її чекає та оцінює свої здібності. Також необхідно перевіряти професійні якості за допомогою тестових завдань;
- формування відчуття причетності до бізнесу, що людина має свій голос, та її внесок у справу оцінено;
- конкурентоспроможна заробітна плата та соціальні пільги - перегляд і підвищення заробітної плати відповідно до ринку, планується практикувати колективне прийняття рішень.
- корпоративна культура - заходи для створення дружньої атмосфери, спільні заходи, підтримка комунікації між працівниками;
- зворотний зв'язок та визнання досягнень - регулярні зустрічі, заохочення успіхів працівників, премії.

Важливим соціальним аспектом діяльності Товариства є забезпечення безпечних умов праці. Для здійснення організаційно-методичної роботи і

координації діяльності всіх структурних підрозділів Товариства щодо забезпечення здорових і безпечних умов праці, а також здійснення контролю за станом охорони праці на робочих місцях, у Товаристві призначено відповідального за охорону праці. Робота з охорони праці, яка проводиться в компанії, регламентується вимогами Закон України "Про охорону праці" та іншими нормативно-правовими актами.

Компанія створила необхідні умови праці згідно вимог чинного законодавства. Розроблені і впроваджені Правила внутрішнього трудового розпорядку. Розроблені інструкції з питань охорони праці для різних категорій працівників та видів робіт. Визначена відповідальність за дотримання безпечних умов праці в посадових інструкціях працівників Компанії. Компанія разом із власниками бізнес центрів, в котрих знаходяться офіси, періодично проводять навчальну пожежну евакуацію.

Кадрова політика Товариства ґрунтується на принципах рівних можливостей та недискримінації за ознаками статі, віку, інвалідності, походження, переконань чи інших ознак. Прийняття кадрових рішень здійснюється виключно на підставі професійних якостей, компетентності та відповідності вимогам посади.

Кадрова політика Товариства є складовою системи управління операційними ризиками. Зменшення плинності персоналу, підвищення кваліфікації працівників та дотримання етичних стандартів розглядаються як інструменти мінімізації операційних, репутаційних та комплаєнс-ризиків.

6. Використання фінансових інструментів, що мало суттєвий вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан і доходи або витрати

Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Система управління ризиками (далі - СУР) - сукупність належним чином задокументованих і затверджених політик, методик і процедур управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях.

ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" має систему управління ризиками, адекватну сфері діяльності, групі суспільної важливості, розміру, бізнес-моделі, складності операцій, яка забезпечує виявлення, вимірювання (визначення), моніторинг, звітування, контроль та аналіз всіх суттєвих ризиків надавача фінансових послуг на постійній основі з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

Небанківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Цей процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості фінансової установи (Товариства), а кожний співробітник Товариства несе відповідальність за вплив ризиків, що мають відношення до його обов'язків.

Система управління ризиками в Товаристві забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою ухвалення своєчасних і адекватних управлінських рішень відносно пом'якшення ризиків і зменшення пов'язаних з ними втрат (збитків).

В основу управління ризиками в Товаристві покладені наступні принципи:

- **ефективність** - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Товариства та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Товариства;
- **своєчасність** - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення ризиків на всіх організаційних рівнях;
- **структурованість** - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма підрозділами і працівниками Товариства та їх відповідальності згідно з таким розподілом та забезпечення використання "моделі трьох ліній захисту";
- **розмежування обов'язків** (відокремлення функції контролю від здійснення операцій) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції та контролює їх;
- **усебічність та комплексність** - охоплення всіх видів діяльності Товариства на всіх рівнях та в усіх його підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- **пропорційність** - відповідність системи управління ризиками розміру Товариства, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційній структурі та профілю ризику Товариства;
- **незалежність** - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання головним ризик-менеджером та головним комплаєнс-менеджером, уповноваженим з антикорупційних питань своїх функцій.
- **конфіденційність** - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- **прозорість** - оприлюднення інформації щодо системи управління ризиками.

Організаційна структура Компанії побудована із застосуванням моделі трьох ліній захисту, яка забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами СУР, а також між працівниками ФК, та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом.

Директор Компанії, як виконавчий орган управління є відповідальним за загальне управління ризиками та забезпечує контроль за виконанням підрозділами Компанії їх функцій та виконує такі функції щодо управління ризиками:

- забезпечує розроблення та затверджує внутрішні документи, зокрема, які охоплюють питання управління ризиками;
- визначає та затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику;
- затверджує посадові інструкції працівників Компанії;
- погоджує кандидатуру ключових працівників Компанії, яких планується

залучити на умовах аутсорсингу;

- визначає фінансове забезпечення процедур з управління ризиками, установлює розмір винагороди головному ризик-менеджеру, головному комплаєнс-менеджеру та здійснює контроль за їх виконанням/дотриманням;
- визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, що має міститися у звітності про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику надавача фінансових послуг не відповідає затвердженому Вищим органом управління ризик-апетиту, невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- уживає заходів щодо запобігання конфліктам інтересів та сприяє їх врегулюванню;
- функціонування системи управління ризиками та контроль за її комплексністю, адекватністю та ефективністю;
- створення та підтримку на належному рівні організаційної структури системи управління ризиками, інформаційної системи щодо управління ризиками та внутрішнього контролю;
- контроль за дотриманням корпоративних цінностей, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, і постійну підтримку культури управління ризиками.

Внутрішній аудитор регулярно оцінює ефективність, комплексність та адекватність системи управління ризиками відповідно до вимог чинного законодавства та внутрішньої документації.

Директор з управління операційними ризиками – Головний ризик-менеджер виконує такі функції з управління ризиками:

- забезпечує практичні заходи з ефективного функціонування СУР;
- забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль та звітування щодо суттєвих ризиків;
- забезпечує моніторинг, контроль наближення величини ризиків до лімітів ризику та ініціює рішення уповноважених органів щодо вжиття заходів для попередження їх порушень, пом'якшення ризиків та/або їх уникнення;
- готує звіти щодо ризиків;
- розробляє та підтримує в актуальному стані методики, інструменти та моделі, що використовуються для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан, капітал та ліквідність надавача фінансових послуг;
- розробляє, бере участь у розробленні внутрішніх документів з питань управління ризиками, перелік яких визначено в Додатках до цього Положення та у відповідності до "Порядку формування внутрішньої нормативної документації".

Ризики, що є притаманними діяльності Компанії:

- Операційний ризик;
- Комплаєнс-ризик;
- Ризик достатності власного капіталу та Нормативу левериджу;
- Валютний ризик;
- Ризик ліквідності;
- Кібер-ризик (ризик інформаційної безпеки).

Метою управління ризиками, які виникають в процесі професійної діяльності Товариства є їх мінімізація або мінімізація їхніх наслідків.

Незалежний процес контролю ризиків не включає бізнес-ризиків, як, наприклад, зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Ці ризики контролюються за допомогою процесу стратегічного планування Товариства.

В межах Товариства політику управління ризиками та контроль здійснюють відповідні фахівці.

Найбільш активну участь в управлінні ризиками бере Директор з управління операційними ризиками – Головний ризик-менеджер Товариства, що підпорядкований Директору.

Оцінка ризиків Товариства здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, отримані з історичного досвіду, скориговані для відображення поточного економічного середовища.

Товариство також відпрацьовує сценарії найгірших випадків, що настануть у разі надзвичайних подій, імовірність яких дуже низька.

Стратегія управління ризиками Товариства забезпечує:

- визначення рівня толерантності Товариства до ризиків;
- розмежування функцій і відповідальності керівництва та ключових осіб Товариства, підрозділів та відділень Товариства в процесі управління ризиками;
- встановлення єдиної методології ідентифікації і оцінки ризиків при проведенні операцій;
- встановлення ефективної системи підтримки прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків, на котрі наражається Товариство;
- забезпечення життєздатності Товариства в кризових ситуаціях (в разі системної кризи або близької до системної кризи);
- оптимізація рівня очікуваних прибутків.

Діюча в Товаристві система управління ризиками забезпечує дотримання основних економічних нормативів, що встановлені Національним банком України, є достатньо дієвою, охоплює управління всіма суттєвими ризиками, на які наражається Товариство.

Корпоративне управління є одним з ключових елементів контролю ризиків в якій передумовою успішної діяльності Товариства, підвищення довіри до Товариства зі сторони клієнтів та інвесторів.

Оцінюючи ризики, Товариство враховує зміни зовнішніх та внутрішніх умов діяльності, наслідки від впровадження нових послуг і процесів та операційні плани на майбутнє.

Вразливість до ризику ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Товариства виконати свої платіжні зобов'язання на дату їх погашення в процесі звичайної господарської діяльності та в кризових умовах. Для обмеження цього ризику керівництво управляє активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснює моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності на щоденній основі.

З метою забезпечення виконання власних зобов'язань Товариство оцінює ліквідність та управляє нею на основі нормативів ліквідності.

Управління ліквідністю проводиться двома способами: управління активами та управління ліквідними залученими коштами. Алгоритм управління та контролю ризику ліквідності, базується на принципі розрахунку абсолютного та відносного розриву між потоками активів і пасивів у відповідні строки, аналіз стабільної частин поточних активів та строкових активів.

Управління ризиком ліквідності в Компанії є постійним і безперервним процесом, який складається з наступних компонентів:

- 1) ідентифікація ризиків;
- 2) оцінка ризиків, включаючи їх вимірювання (кількісне і/або якісне) та аналіз. Як результат даного етапу можливі рішення: ухилення від ризиків; передача ризиків; прийняття ризиків.
- 3) управління ризиками. Створення заходів з управління прийнятими Товариством ризиками з метою їх мінімізації та контролю.
- 4) контроль реалізації заходів з управління ризиками, включаючи оцінку ефективності заходів. Інструментами контролю виступають діючі нормативи та ліміти.
- 5) інформування та комунікація, які реалізуються через впроваджену систему звітності про управління ризиком ліквідності.

Ідентифікація ризику - це визначення схильності Компанії до ризику, настання якого може мати негативний вплив на фінансовий стан та платоспроможність Товариства.

Товариство проводить ідентифікацію ризику ліквідності за наступними напрямками (видами ризику):

- 1) ризик фізичної ліквідності - ризик невиконання Товариством своїх зобов'язань перед клієнтами і контрагентами через нестачу коштів у готівковій або безготівковій формі;
- 2) ризик нормативної ліквідності - ризику порушення обов'язкових нормативів ліквідності;
- 3) ризик структурної ліквідності (ризик концентрації) - ризик значного погіршення фізичної або нормативної ліквідності внаслідок дисбалансів в структурі активів і пасивів, в тому числі високої залежності пасивної бази Товариства від одного/декількох клієнтів або джерел фінансування в певній валюті або на певному терміні.

Управління ризиком ліквідності досягається Компанією шляхом вироблення і реалізації заходів, що дозволяють зменшити негативний ефект, пов'язаний із настанням ризикових подій.

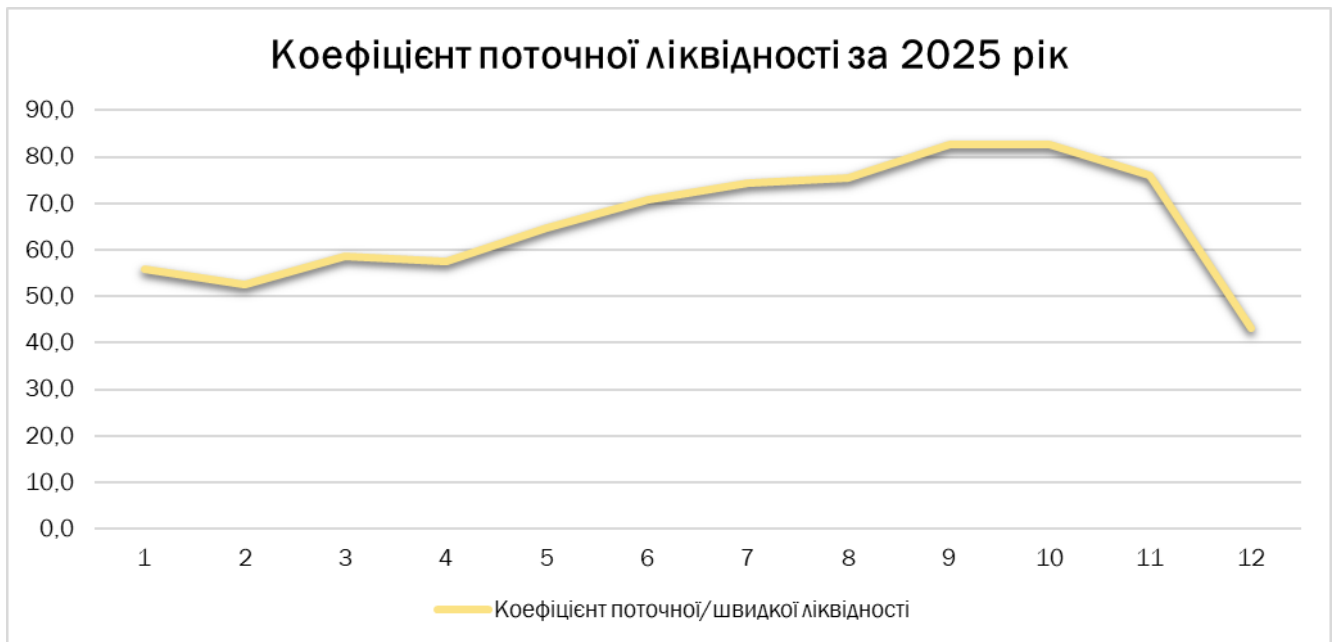
Рішення по управлінню ризиком ліквідності розглядаються і затверджуються керівними органами Товариства і є обов'язковими для виконання всіма його структурними підрозділами.

Можливими варіантами реагування на ризики ліквідності в процесі управління ними є:

- уникнення ризику: передбачає дії, спрямовані на припинення або відмову від здійснення видів діяльності, проектів, продуктів, тощо, які можуть призвести до негативних наслідків для Товариства;
- прийняття ризику: означає, що його рівень допустимий для Товариства, і Товариство приймає можливість його реалізації. Також можливе прийняття остаточного ризику після застосування заходів по його мінімізації;
- зниження й контроль ризику: здійснення впливу на ризик і причини його виникнення шляхом використання попереджувальних заходів, спрямованих на зменшення ступеня ймовірності реалізації ризику; у

разі реалізації ризику - вживання дій, спрямованих на зменшення його негативного ефекту на Товариство, зменшення можливих втрат.

Фактичні значення ліквідності у 2025 році суттєво перевищують нормативні та економічно достатні рівні, у прогнозі закладено поступову стабілізацію показників, без подальшого експоненційного зростання.



Упродовж 2025 року коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності Товариства перебував на стабільно високому рівні, що свідчить про достатню здатність Товариства своєчасно виконувати свої поточні зобов'язання.

На початок 2025 року коефіцієнт ліквідності становив 55,9.

У першому кварталі 2025 року спостерігалися помірні коливання показника в діапазоні 52,6-58,5, що відповідає стабільному операційному режиму. У другому та третьому кварталах 2025 року показник послідовно зростав, досягнувши максимальних значень: 82,7 станом на 01.09.2025 та 01.10.2025.

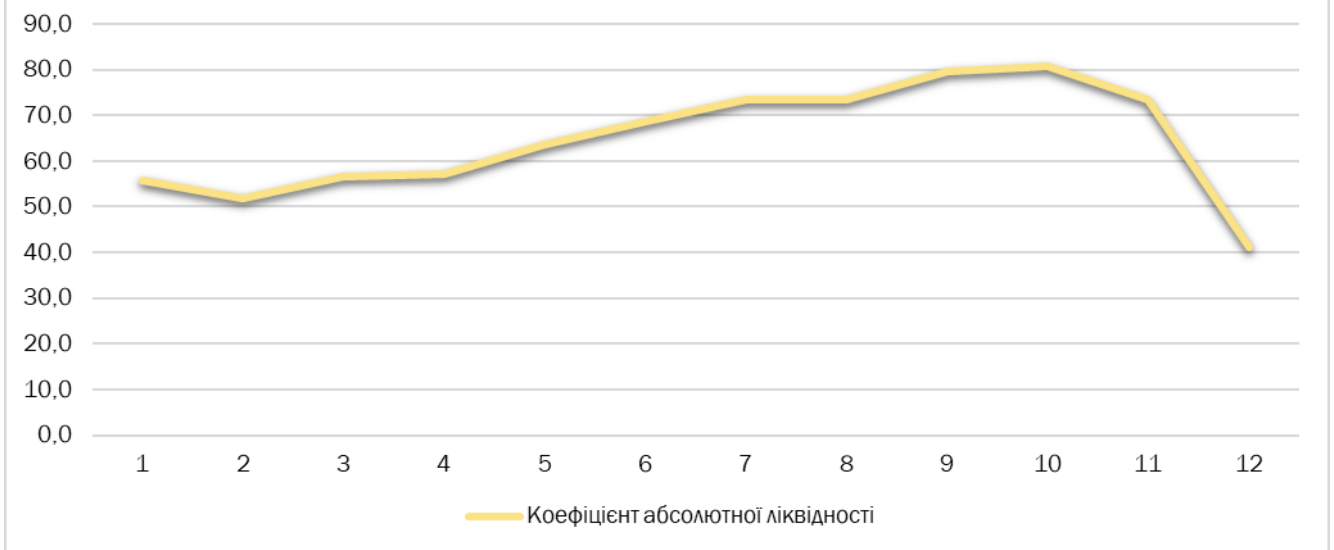
Зростання ліквідності в цей період зумовлено:

- накопиченням високоліквідних активів;
- стабільними грошовими потоками від основної діяльності;
- відсутністю суттєвого зростання короткострокових зобов'язань.

Таким чином, протягом більшої частини року Товариство мало значний запас ліквідності, який істотно перевищував мінімально необхідні рівні.

Станом на 01.12.2025 коефіцієнт поточної ліквідності знизився до 43,2. Зазначене зниження має об'єктивний, разовий та контрольований характер і пов'язане не з зменшенням статутного капіталу Товариства в листопаді 2025 року шляхом повернення частини частки (5,9 млн. грн.) учаснику Товариства Пожарибко О.Є., збільшилась сума зобов'язань (кредиторської заборгованості) по розрахункам з учасником, що як наслідок мало зниження показників ліквідності.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності за 2025 рік



Коефіцієнт абсолютної ліквідності відображає здатність Товариства негайно погасити поточні зобов'язання за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів. Упродовж 2025 року зазначений показник перебував на стабільно високому рівні, що свідчить про значний запас ліквідності та ефективне управління грошовими коштами.

Зростання показника у другому та третьому кварталах 2025 року було зумовлено:

- накопиченням грошових коштів та їх еквівалентів;
- стабільними позитивними грошовими потоками від основної діяльності;
- відсутністю суттєвого збільшення короткострокових зобов'язань.

Таким чином, протягом більшої частини 2025 року Товариство мало надлишковий рівень абсолютної ліквідності, що істотно перевищував мінімально необхідні значення.

Зазначене зниження в грудні 2025 року має об'єктивний та разовий характер і пов'язане зі змінами у структурі капіталу Товариства.

Навіть після зниження до 41,2, рівень абсолютної ліквідності залишається суттєво вищим за мінімальні орієнтовні значення, що:

- підтверджує здатність Товариства негайно виконувати свої фінансові зобов'язання;
- свідчить про наявність достатнього запасу грошових коштів;
- не впливає на принцип безперервності діяльності.

Очікується, що після завершення розрахунків з учасником та стабілізації структури зобов'язань показник абсолютної ліквідності повернеться до звичного для Товариства рівня.

Враховуючи специфіку діяльності Товариства, в складі структури активів найбільшу частку складають грошові кошти в національній та іноземній валютах, що є найбільш ліквідними активами.



Найбільшу частку в активах Товариства займають найбільш ліквідні активи (A1) – грошові кошти, що свідчить про високу платоспроможність та добру фінансову гнучкість і здатність швидко покривати зобов'язання.

Ліквідна структура активів покращується: найбільш ліквідні активи зростають стабільно.

Питома вага необоротних активів (A4) не перевищує 20%, що вказує на мобільну модель активів, орієнтовану на короткострокову ефективність.

У 2025 році Товариство підтримувало високий рівень абсолютної ліквідності, що забезпечував значний запас фінансової стійкості. Тимчасове зниження показника наприкінці року зумовлене разовими операціями зі зменшення статутного капіталу та не свідчить про погіршення фінансового стану або платоспроможності Товариства.

Вразливість до валютного ризику

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів.

Суть ризику полягає в тому, що майже всі активи компанії зберігаються в готівці, отже компанія несе ризики девальвації національної валюти. Для того щоб їх нівелювати встановлено ліміти, щодо валютної позиції, тобто фінансова компанія може купити не більше валюти (в розрізі різних валют) ніж на 70% загальної маси гривневих залишків в касах відділень. Якщо це відбувається, то Головний ризик-менеджер дає розпорядження начальникам відділень (касирам) на зміну курсу з продажу іноземної валюти, цим самим змінюючи баланс співвідношення валюти до гривні. Все це регулюється за допомогою програмного комплексу, за

допомогою якого в онлайн режимі можливо відслідковувати залишки готівки в касах відділень в розрізі різних валют.

Такі ризики для Товариства протягом 2025 року були зрозумілими, їх можна було спрогнозувати, але такі ризики не мали суттєвого впливу на діяльність Товариства.

За результатами аналізу структури валютних залишків Товариства за 2025 рік, встановлено, що Товариство має виражену концентрацію валютних залишків у двох ключових валютах - USD (66%) та EUR (21%), які разом формують понад 87% загальної структури валютного портфеля.

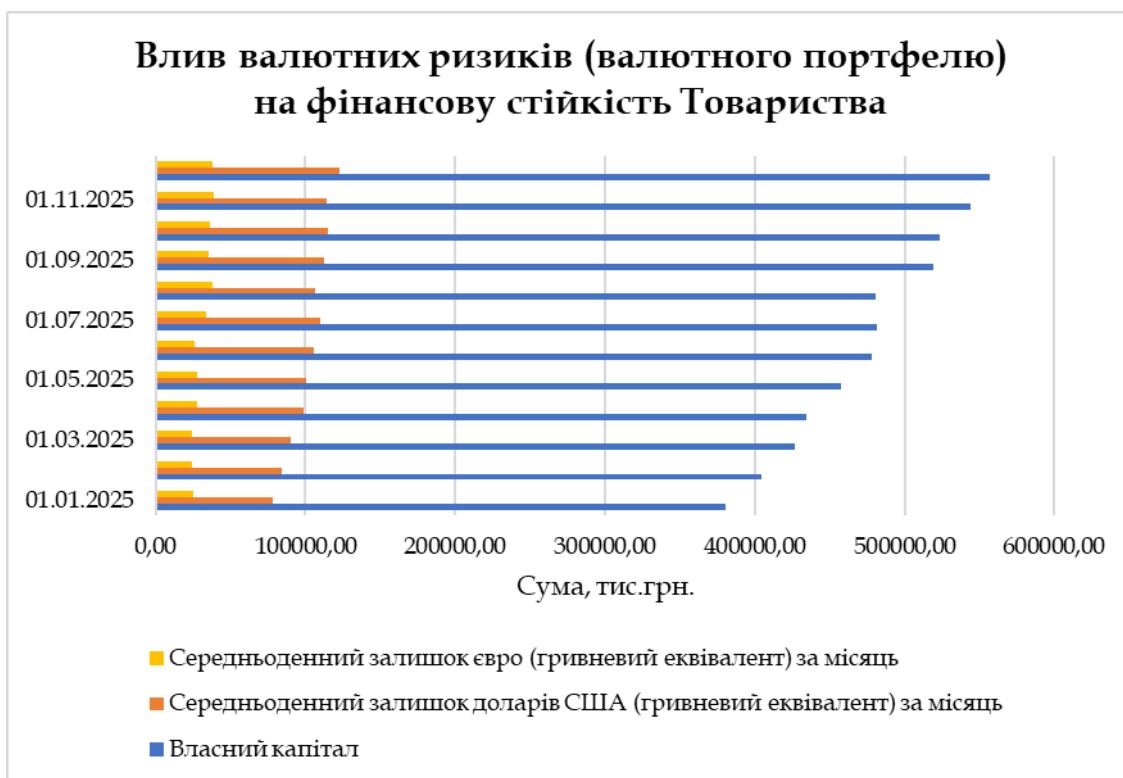
Домінуючою валютою здійснення операцій обміну в Товаристві протягом 2025 року була - USD (103,3 млн.грн. - фактичний середньоденний залишок коштів цієї валюти в Товаристві (еквівалент), питома вага якого в структурі валютних залишків складає 64%), складаючи майже дві третини всього валютного портфеля. Це свідчить про те, що фінансова установа орієнтується насамперед на потреби своїх клієнтів, адже саме USD залишається найпопулярнішою, найзрозумілішою та найбільш використовуваною валютою у міжнародних та внутрішніх розрахунках. Таке домінування обумовлене низкою факторів клієнтоорієнтованості, оскільки більшість клієнтів (фізичних осіб) - традиційно здійснюють валютні операції саме в доларах, що формує відповідну структуру валютних залишків.

Прогнозується стале зростання залишків доларів США, що підтверджує стратегічну роль USD у валютному портфелі Товариства; високу ліквідність та оборотність операцій.

Валютні ризики ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" мінімізуються завдяки специфіці діяльності з готівкового валютообміну, оскільки більшість операцій має короткостроковий характер, не є розтягнутою в часі та не формує довгострокових відкритих валютних позицій. Купівля та продаж іноземної валюти здійснюються з оперативним оборотом коштів, що знижує вплив курсових коливань на фінансовий результат.

Крім того, валютний портфель Компанії є диверсифікованим між ключовими валютами (долар США та євро), що дає змогу зменшувати концентрацію ризику в одній валюті та гнучко реагувати на зміну ринкової кон'юнктури. Прогнозні показники залишків валют свідчать про збалансоване зростання без ознак надмірного накопичення або дефіциту ліквідності.

У Компанії впроваджено систему постійного моніторингу валютних залишків, ліквідності та пруденційних показників, що дозволяє своєчасно коригувати обсяги операцій і валютні позиції залежно від ситуації на ринку. Це забезпечує збереження фінансової стійкості навіть за умов підвищеної волатильності валютного ринку.



Стрес-тестування за сценарієм НБУ (девальвація на 25.6%) свідчить про значний вплив на фінансовий результат, проте зростаючий власний капітал (546,4 млн грн на кінець 2025 року) забезпечує достатній буфер безпеки.

Власний капітал Товариства зріс на 44% протягом 2025 року (з 380.3 млн грн у січні до 546,4 млн грн у грудні), що підвищує здатність поглинати валютні шоки.

Станом на 31.12.2025 року, валютна позиція складає 19,4% у USD та 7,2% у EUR від власного капіталу, що в сумі (26,6%) дещо не перевищує стандартні ліміти для фінансових установ (зазвичай 35%), та є прийнятним для обмінних операцій.

Основним фактором ризику залишається нерівномірність девальвації (різкі стрибки), що може призвести до тимчасових касових розривів у гривневому еквіваленті.

Середньомісячні залишки валюти в гривневому еквіваленті демонструють висхідний тренд синхронно з капіталом з початку та на кінець 2025 року:

USD: Зростання з 78.1 млн грн до 122.7 млн грн.

EUR: Зростання з 24.7 млн грн до 38.4 млн грн.

Це свідчить про те, що Товариство підтримує стабільну частку валютних активів для забезпечення операційної діяльності з обміну.

Товариство й надалі утримуватиме сумарну валютну позицію (USD+EUR) в межах 25-35% від власного капіталу для балансування між доходністю та ризиком. Оскільки частка EUR значно менша за USD (7,2% проти 19,4%), в разі необхідності буде збільшити частку євро до 10-12% для захисту від коливань пари EUR/USD.

Визначення та оцінка валютного ризику здійснюється в установленому порядку відповідно до затвердженої методології оцінки валютного ризику,

лімітування, контролю дотримання встановлених лімітів, розробки заходів з оптимізації валютного ризику, процедури та систему звітності.

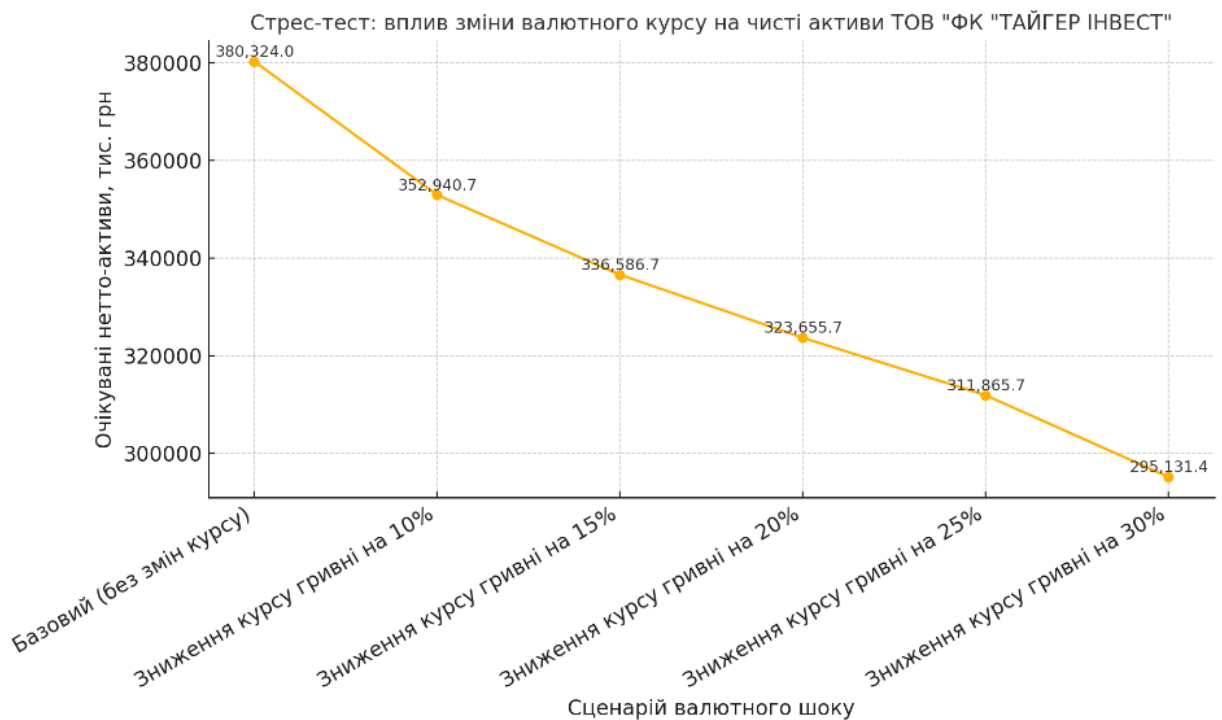
Управління валютним ризиком базується на виборі певної стратегії менеджменту ризику, яка містить такі основні елементи:

- використання всіх можливих способів ухилення від ризику, який призводить до значних збитків;
- контроль і мінімізація сум збитків, якщо немає можливості уникнути його повністю.

Компанія регулярно проводить стрес-тестування щодо ключових ризиків, які можуть мати значний вплив на діяльність Компанії. За результатами стрес-тестування за 2025 рік найбільш значним ризиком для Товариства є коливання курсу іноземних валют. При зниженні обмінного курсу гривні відносно іноземних валют на 25%, нетто-активи Товариства зменшуються на 18%. Інші стресові події мають менш значний вплив на запас платоспроможності Товариства.

Ось результати стрес-тестування за 2025 рік, що моделює вплив девальвації гривні на чисті активи ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ":

- При зниженні курсу на 10%, чисті активи зменшуються на 7,2%
- При зниженні курсу на 25%, зниження активів становить 18%
- При більш серйозній девальвації (30%) - падіння може сягати 22,4%



Валютний ризик є ключовим ризиком діяльності ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ", оскільки основним видом доходів є операції купівлі-продажу іноземної валюти за готівку з фізичними особами. Ризик проявляється у можливих курсових коливаннях між моментом формування валютної позиції та її закриттям, а також у зміні поведінки клієнтів у періоди підвищеної волатильності.

Водночас валютний ризик Компанії має операційний, а не інвестиційний характер, оскільки операції є короткостроковими; валютна позиція, як правило, закривається в межах одного операційного дня;

Компанія не утримує відкриті валютні позиції з метою спекулятивного доходу.

Таким чином, валютні ризики перебувають під постійним управлінським контролем, не створюють загроз для платоспроможності Компанії та не мають критичного впливу на її операційну діяльність і фінансовий стан.

Вразливість до інших ризиків

Операційний ризик - ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок допущення недоліків або помилок в організації та здійсненні внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників/посередників та інших осіб, які працюють за дорученням надавача фінансових послуг, збоїв у роботі інформаційних систем надавача фінансових послуг або внаслідок впливу зовнішніх факторів, шахрайство з боку працівників або інших осіб.

ТОВ ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" оцінює операційний ризик з урахуванням його взаємозв'язку та впливу на інші ризики, що притаманні діяльності фінансової компанії.

Операційні ризики включають ризики помилок персоналу, неефективних процесів, технічних збоїв, шахрайських дій та інцидентів інформаційної безпеки.

Управління операційним ризиком в Товаристві здійснюється за допомогою:

- взаємодії між структурними, відокремленими підрозділами та ризик-координаторами напрямків Товариства;
- ведення бази операційних ризиків Товариства;
- ведення бази даних зовнішніх подій;
- накопичення та аналізу ключових індикаторів ризиків, контролю за дотриманням граничних значень ключових індикаторів та аналіз причин порушень ;
- проведення та аналізу результатів самооцінки операційних ризиків підрозділами Товариства;
- оцінка проектів нормативних документів Товариства на наявність операційного ризику;
- визначення ризик-профілю та моніторинг дотримання ризик-апетиту до операційного ризику.
- інших заходів визначених цією Процедурою та внутрішньонормативними документами Товариства.

Основні операційні ризики, які можуть мати вплив на діяльність Компанії, є:

- некоректний розрахунок/зміна курсу валют, що може призвести до збитків;
- формування проблемної заборгованості через надання передплати ненадійному контрагенту;
- ризик крадіжки грошових коштів працівниками кас, що прийняті на роботу без належної перевірки їх історії працевлаштування;
- прийняття банкнот, що мають значні ознаки зношеності та підлягають інкасо, підробних банкнот.

У ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" протягом 2025 року впроваджено формалізований та поетапний алгоритм управління операційними ризик-інцидентами, який охоплює всі рівні внутрішнього контролю та відповідає вимогам НБУ.

Алгоритм включає такі ключові етапи:

- **Виявлення інциденту.** Ризик-інцидент може бути виявлений працівниками відділень (касирами, керівниками відділень), службами безпеки, ІТ або комплаєнс-функцією під час здійснення операційної діяльності.
- **Фіксація інциденту.** Не пізніше ніж протягом 30 хвилин з моменту виявлення інциденту працівник зобов'язаний зафіксувати подію шляхом формування електронного Повідомлення про ризик-інцидент у програмному забезпеченні Товариства "ОБМІН ВАЛЮТ". У разі технічної неможливості використовується альтернативний канал інформування (начальник відділення / Головний комплаєнс-менеджер) з подальшою обов'язковою реєстрацією інциденту в системі.
- **Первинне реагування.** Начальник відділення забезпечує оперативні заходи реагування (припинення операцій, ізоляція робочого місця, збереження доказів, складання акту, пояснень тощо) та інформує головний офіс.
- **Аналіз і класифікація.** Головний комплаєнс-менеджер здійснює оцінку інциденту за рівнем критичності, типом ризику, можливими фінансовими, репутаційними та регуляторними наслідками.
- **Розслідування та коригувальні дії.** За необхідності ініціюється внутрішнє службове розслідування, за результатами якого формуються рекомендації щодо усунення порушень та запобігання їх повторенню (процедурні, кадрові, технічні заходи).
- **Моніторинг та контроль виконання.** Реалізація коригувальних заходів перебуває під постійним контролем комплаєнс-функції та внутрішнього контролю.

Процес управління ризик-інцидентами в Товаристві максимально автоматизований:

- використовується спеціалізований модуль "Ризик-інцидент" у ПЗ "ОБМІН ВАЛЮТ";
- забезпечено централізований електронний журнал реєстрації інцидентів;
- автоматизовано класифікацію інцидентів за типами, джерелами та рівнем впливу;
- забезпечено збереження супровідних матеріалів (фото, відео, скани, чеки);
- мінімізовано людський фактор і ризик приховування інцидентів.

Відповідно до розробленого у 2025 році Порядку дій працівників при виявленні/опрацюванні ризик-інцидентів, у компанії розроблено та функціонує система:

- виявлення, фіксації, повідомлення, аналізу та опрацювання ризик-інцидентів;
- класифікація інцидентів за джерелом, рівнем впливу та наслідками;
- встановлення відповідальності працівників та алгоритмів реагування;
- обов'язкове звітування через передбачені канали зв'язку, включно з оперативними повідомленнями;

- навчання персоналу щодо виявлення ризик-інцидентів, зокрема шахрайських операцій, IT-інцидентів, інцидентів касової дисципліни.

Запроваджений порядок дій забезпечує безперервний контроль, прозорість, своєчасне реагування та аналітичний підхід до управління операційними ризиками, що знижує ймовірність фінансових втрат, регуляторних санкцій та репутаційних ризиків і відповідає принципам належного корпоративного управління та вимогам НБУ.

У 2025 році в діяльності Товариства було зафіксовано один інцидент операційного ризику, пов'язаний із протиправними діями третіх осіб. Було здійснено незаконне проникнення до каси Львівського відділення № 132 та викрадення грошових коштів. За результатами проведеної інвентаризації встановлено нестачу грошових коштів та їх еквівалентів у загальному розмірі 660 393,84 грн, у тому числі: 391 442 грн, 2 410 доларів США, 3 490 євро.

Начальником відділення Смоленською Л.Я. подана заява до правоохоронних органів, на підставі якої відкрито кримінальне провадження № 12025141380000958 від 15.08.2025. Станом на 31.12.2025 року інформація щодо повідомлення про підозру, встановлення винних осіб або відшкодування завданих збитків відсутня. Кримінальне провадження перебуває на стадії досудового розслідування, слідчі дії щодо розслідування справи відбуваються, проте остаточних процесуальних рішень у справі не прийнято.

Директором з управління операційними ризиками-Головним ризик-менеджером проведено аналіз інциденту та оцінка впливу та встановлено, що зазначений інцидент класифіковано як операційний ризик (ризик втрат унаслідок протиправних дій третіх осіб).

Основні характеристики інциденту:

- має разовий характер;
- не був пов'язаний із діями або бездіяльністю працівників Товариства;
- не призвів до зупинення операційної діяльності Товариства в цілому;
- не вплинув на виконання зобов'язань перед клієнтами та контрагентами.

Фінансовий вплив інциденту є обмеженим та локалізованим, з урахуванням масштабів діяльності Товариства та рівня його ліквідності, і не створює загрози фінансовій стійкості.

Висновки з управління ризиком. Інцидент підтвердив актуальність ризиків, пов'язаних із фізичною безпекою об'єктів та готівкових коштів, а також необхідність постійного перегляду та посилення заходів безпеки.

Товариством здійснено аналіз причин інциденту та враховано його результати в системі управління операційними ризиками з метою мінімізації ймовірності повторення аналогічних подій у майбутньому.

Комплаєнс-ризик визначається Товариством як ризик виникнення фінансових втрат, застосування санкцій, недоотримання запланованих доходів або втрати ділової репутації внаслідок недотримання вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, стандартів ринкової поведінки, правил добросовісної конкуренції, корпоративної етики, а також внутрішніх документів Товариства.

У ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" у 2025 році управління комплаєнс-ризиками здійснювалося як безперервний та інтегрований процес, що є складовою

системи корпоративного управління та загальної системи управління ризиками. Контроль комплаєнс-ризиків охоплював усі рівні діяльності Компанії - від стратегічного планування до щоденних операцій у відділеннях.

Ключовим елементом системи управління комплаєнс-ризиками є незалежна комплаєнс-функція, яка діє відповідно до затвердженої Політики управління комплаєнс-ризиком. Упродовж 2025 року комплаєнс-функція забезпечувала постійний моніторинг відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх політик і процедур, а також мала прямий доступ до керівництва Компанії для оперативного інформування про виявлені ризики, порушення або регуляторні зміни.

Основний акцент у 2025 році було зроблено на превентивний комплаєнс-контроль. Усі зміни бізнес-процесів, організаційної структури, внутрішніх процедур та IT-рішень проходили попередню комплаєнс-оцінку. Особлива увага приділялася дотриманню вимог у сфері фінансового моніторингу, захисту прав споживачів фінансових послуг, рекламної діяльності, касової дисципліни, пруденційних нормативів та захисту персональних даних.

Важливим елементом системи комплаєнсу у 2025 році залишався системний моніторинг регуляторного середовища. Комплаєнс-функція відстежувала зміни законодавства та регуляторної практики, аналізувала їх вплив на діяльність Товариства та ініціювала оновлення внутрішніх документів. Працівники, діяльність яких стосувалася відповідних змін, інформувалися та проходили додаткові навчання.

У разі виявлення потенційних або фактичних комплаєнс-порушень у 2025 році застосовувався встановлений механізм реагування: фіксація інциденту, аналіз причин, ескалація до керівництва залежно від рівня суттєвості та впровадження коригувальних заходів. Такі заходи включали удосконалення процедур, додаткове навчання персоналу та, за необхідності, застосування дисциплінарних заходів. Метою зазначених дій було не лише усунення конкретних порушень, а й запобігання їх повторенню.

Окрему увагу у 2025 році приділялося розвитку комплаєнс-культури. У Товаристві діє Кодекс етики та професійної поведінки, обов'язковий для всіх працівників. Регулярні внутрішні комунікації, навчання та тестування сприяли підвищенню обізнаності персоналу щодо комплаєнс-вимог і персональної відповідальності за їх дотримання.

У межах управління комплаєнс-ризиком у Товаристві протягом звітного періоду забезпечено виконання вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх політик і процедур Товариства.

У результаті проведеної практичної роботи:

- здійснювався поточний моніторинг дотримання вимог законодавства у сфері фінансових послуг, валютних операцій, оподаткування, трудових відносин та охорони праці;
- забезпечено актуалізацію внутрішніх нормативних документів Товариства з урахуванням змін регуляторних вимог та умов діяльності в період воєнного стану;
- організовано контроль за виконанням внутрішніх процедур працівниками відділень, у тому числі щодо касової дисципліни, фінансового моніторингу та корпоративної етики;
- проводилось навчання та інформування працівників щодо вимог законодавства, стандартів етичної поведінки та управління ризиками;

- забезпечено взаємодію з контролюючими та правоохоронними органами у межах їх повноважень та у встановлені законодавством строки;
- за результатами внутрішнього контролю суттєвих порушень комплаєнс-вимог не виявлено, випадки недотримання процедур мали поодинокий характер та усувалися в робочому порядку.

Загальний рівень комплаєнс-ризиків оцінюється як контрольований та прийнятний, система комплаєнс-контролю функціонує ефективно та відповідає масштабам і специфіці діяльності Товариства.

У найближчій перспективі Товариство планує подальше удосконалення системи комплаєнсу з урахуванням розвитку регуляторного середовища, масштабів діяльності та впровадження цифрових і RegTech-рішень. Основний акцент планується зробити на підвищенні превентивності комплаєнс-контролю, автоматизації окремих процесів та поглибленні ризик-орієнтованого підходу.

Очікується розширення використання внутрішніх IT-рішень для підтримки комплаєнс-контролю, удосконалення внутрішньої звітності для керівництва та подальше підвищення кваліфікації персоналу з питань дотримання регуляторних вимог.

Загалом, система управління комплаєнс-ризиками, що функціонувала у 2025 році, дозволяла своєчасно ідентифікувати та мінімізувати регуляторні, фінансові та репутаційні ризики, забезпечуючи стабільну та контрольовану діяльність Товариства.

Ризик достатності власного капіталу та Нормативу левериджу (дотримання пруденційних вимог)

Компанія забезпечила розробку та впровадження контролю на щоденній основі за виконанням **пруденційних вимог**, зокрема встановленням переліку кількісних показників, щодо достатності власного капіталу та виконання нормативу левериджу, дасть змогу збалансувати використання Компанією власних та залучених коштів.

Протягом 2025 року ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" забезпечено стабільне та безумовне дотримання пруденційних вимог, установлених Національним банком України, зокрема щодо достатності власного капіталу та нормативу левериджу, що підтверджується даними бухгалтерського обліку та автоматизованих розрахунків у фінансовій системі Компанії.

Розрахунок пруденційних показників здійснюється на щоденній основі в автоматизованому режимі на базі даних бухгалтерської програми, що унеможливорює ручні помилки, забезпечує своєчасність контролю та дозволяє оперативно відстежувати динаміку показників. Контроль здійснюється відповідно до вимог Постанови Правління НБУ № 192 та внутрішніх політик управління капіталом і ризиками.

Контроль здійснюється в автоматизованому режимі на базі бухгалтерського та управлінського програмного забезпечення Компанії, що забезпечує:

- автоматичний розрахунок ключових кількісних показників пруденційних вимог;
- щоденне оновлення показників на підставі фактичних даних бухгалтерського обліку;
- оперативне виявлення відхилень від установлених нормативних значень;

- формування управлінської інформації для керівництва та відповідальних осіб.

Завдяки налаштованій автоматизованій системі контролю Компанія має можливість збалансовано використовувати власні кошти, своєчасно реагувати на зміни фінансових показників та забезпечувати безперервне дотримання пруденційних нормативів у повному обсязі відповідно до вимог Регулятора.

За результатами розрахунків показників левериджу 2025 року встановлено, що:

- обсяг власного капіталу Компанії (станом на 31.12.2025 року 546 421 тис.грн.) суттєво перевищує мінімально необхідний рівень, визначений Регулятором для небанківських фінансових установ - торговців валютними цінностями;
- показник нормативу левериджу перебуває в межах допустимих значень і характеризується значним запасом міцності, що свідчить про низький рівень залежності Компанії від залучених коштів;
- структура балансу є консервативною: діяльність фінансується переважно за рахунок власного капіталу та нерозподіленого прибутку, без агресивного використання боргового фінансування.

Особливу роль у забезпеченні дотримання пруденційних нормативів, зокрема достатності власного капіталу відіграє високий рівень нерозподіленого прибутку (533 558 тис. грн.), який у 2025 році сформував значний капітальний буфер. Це дозволяє Компанії:

- компенсувати можливі короткострокові коливання фінансових результатів;
- забезпечувати стабільність показників левериджу навіть за умов розширення операційної діяльності;
- підтримувати виконання нормативів у разі зміни регуляторних вимог або макроекономічних умов.

Показник левериджу протягом 2025 року коливався від 1368% до 12238% при нормативному значенні не менше 3%.

За даними автоматизованого розрахунку бухгалтерської програми ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" протягом 2025 року Компанія стабільно дотримується пруденційних вимог, установлених Національним банком України для небанківських фінансових установ - торговців валютними цінностями, зокрема щодо нормативу достатності власного капіталу; нормативу левериджу.

Щоденні фактичні розрахунки за 2025 рік свідчать про те, що:

- власний капітал Компанії суттєво перевищує мінімально необхідний рівень, визначений Регулятором;
- норматив левериджу перебуває значно нижче граничних значень, що свідчить про відсутність надмірного залучення позикових ресурсів;
- структура балансу характеризується домінуванням власного капіталу та нерозподіленого прибутку, що формує значний запас фінансової стійкості.

Відповідно до Положення про дотримання пруденційних вимог, встановлених Національним банком України Товариством забезпечено:

- достатність власного капіталу станом на 01.01.2026 року 546 млн.грн. при нормативному значенні ≥ 15 млн.грн.;

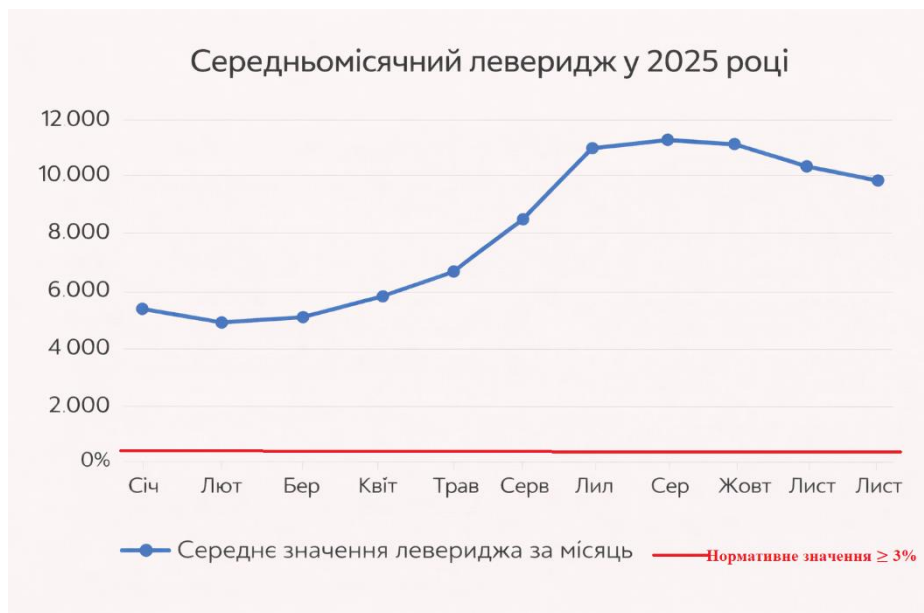
- значення нормативу левєриджу станом на 01.01.2026 року 2855% при нормативному значенні $\geq 3\%$.

На кінець 2025 року Товариство має значний запас міцності/фінансової стійкості за переважною більшістю економічних нормативів Національного банку України.

Особливо показовим є той факт, що у 2025 році зростання активів (у тому числі грошових коштів та їх еквівалентів) не супроводжувалося пропорційним зростанням зобов'язань, у результаті чого показники левєриджу залишалися стабільними або мали тенденцію до покращення.

Таким чином, фактичні дані за 2025 рік підтверджують:

- повне виконання пруденційних нормативів;
- наявність капітального буфера, достатнього для покриття операційних, валютних та регуляторних ризиків;
- низьку чутливість Компанії до негативних макроекономічних сценаріїв.



Отже, за підсумками 2025 року ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" демонструє стійку фінансову позицію, достатній рівень капіталізації та збалансоване співвідношення між власними і залученими ресурсами. Налагоджений автоматизований контроль пруденційних показників забезпечує постійний моніторинг, своєчасне реагування на потенційні ризики та повну відповідність вимогам Національного банку України.

Оскільки Компанія не надає/не отримує (не планує отримувати/надавати) кредити, позики показник кредитного ризику відсутній.

Управлінський персонал ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" усвідомлює зростаючу роль кіберризиків як одного з ключових нефінансових ризиків, здатних впливати на безперервність діяльності, фінансову стабільність, репутацію та дотримання регуляторних вимог. **Кіберризики** розглядаються Товариством як складова ризику інформаційної безпеки та інтегровані в загальну систему управління ризиками.

У своїй діяльності Товариство забезпечує організацію заходів із інформаційної безпеки та кіберзахисту відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку

України, зокрема удосконалюватиме та впроваджуватиме заходи управління кіберризиками відповідно до Положення про організацію заходів із забезпечення інформаційної безпеки та кіберзахисту надавачами фінансових послуг, затвердженого постановою Правління НБУ № 143 від 09.12.2025 року, з урахуванням ризик-орієнтованого підходу та масштабів діяльності фінансової компанії

Система кібербезпеки Товариства охоплює захист інформаційних ресурсів, інформаційно-комунікаційних систем, даних клієнтів та внутрішньої управлінської інформації, що використовується в основних бізнес-процесах, включно з валютно-обмінними операціями, фінансовим моніторингом, звітністю та взаємодією з Національним банком України.

У Товаристві визначено відповідальну особу за забезпечення інформаційної безпеки та кіберзахисту, яка координує впровадження політик, процедур і технічних заходів, здійснює моніторинг кіберінцидентів, контролює доступ до інформаційних систем, а також організовує реагування та відновлення у разі порушення штатного режиму роботи. Керівництво Товариства здійснює загальний нагляд за функціонуванням системи кібербезпеки та затверджує відповідні внутрішні документи.

Для зниження рівня кіберризиків Товариство впроваджує комплекс організаційних і технічних заходів, включно з розмежуванням прав доступу користувачів, застосуванням багатофакторної автентифікації, контролем змін у програмному та апаратному забезпеченні, журналюванням подій доступу та операцій у системах, а також регулярним переглядом актуальності облікових записів користувачів. Особлива увага приділяється захисту систем, що взаємодіють із Порталом НБУ, а також каналам електронної звітності.

З метою підвищення операційної стійкості та зменшення людського фактору в контролі ризиків Товариство активно розвиває RegTech-інструменти, зокрема використання чат-ботів для контролю внутрішніх процесів, фінансового моніторингу, управління документами та автоматизованого моніторингу стану регуляторної звітності. Взаємодія з Portal REST API НБУ дозволяє здійснювати постійний контроль повноти та своєчасності подання звітності, що додатково знижує ризики регуляторних порушень.

У середньостроковій перспективі Товариство планує завершити повну адаптацію внутрішньої системи інформаційної безпеки до вимог Постанови НБУ № 143, включно з актуалізацією політик, процедур реагування на кіберінциденти та внутрішніх регламентів управління доступами. Передбачається посилення процесів управління кіберризиками шляхом формалізації їх оцінки, регулярного перегляду ризик-профілю та інтеграції результатів оцінки в управлінські рішення.

Також планується розширення автоматизованого моніторингу подій інформаційної безпеки, підвищення рівня контролю за привілейованими користувачами та впровадження регулярних внутрішніх перевірок ефективності заходів кіберзахисту. Окремим напрямом є підвищення обізнаності персоналу шляхом проведення навчань та тестування знань з питань кібергігієни, захисту даних і реагування на інциденти.

Оскільки Компанія не надає/не отримує (не планує отримувати/надавати) кредити, позики, показник кредитного ризику відсутній або Товариство оцінює **рівень кредитного ризику** за 2025 рік як

прийнятний та контрольований, розмір якого суттєво не впливав на прибутковість та стабільність фінансового стану Товариства.

Процес управління кредитним ризиком заснований на оцінці індивідуального кредитного ризику. Основними елементами управління кредитним ризиком є оцінка ризику який проявляється у очікуваних кредитних збитках за активом. Джерелом кредитного ризику є заборгованість перед Товариством по операціях, яким притаманний кредитний ризик.

Ринковий ризик контролюється за рахунок відстеження кон'юнктури ринку, фінансових ринків прогнозування та оперативного реагування на їх зміну.

Юридичний ризик контролюється за рахунок суворого дотримання Товариством вимог законодавства, договірних зобов'язань Товариства, недопущенням правових помилок при провадженні професійної діяльності.

ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" усвідомлює зростаючу роль кіберризиків як одного з ключових нефінансових ризиків, що можуть впливати на безперервність діяльності, фінансову стабільність, репутацію Товариства та дотримання регуляторних вимог. Кіберризики розглядаються як складова ризиків інформаційної безпеки та інтегровані в загальну систему управління ризиками Товариства.

У 2025 році Товариство забезпечувало організацію заходів з інформаційної безпеки та кіберзахисту відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. З урахуванням набрання чинності Постановою Правління НБУ № 143 від 09.12.2025 року, Товариство розпочало поетапну адаптацію внутрішньої системи інформаційної безпеки до нових регуляторних вимог із застосуванням ризик-орієнтованого підходу та з урахуванням масштабів і специфіки діяльності.

Система кібербезпеки Товариства охоплює захист інформаційних ресурсів, інформаційно-комунікаційних систем, даних клієнтів та внутрішньої управлінської інформації, що використовується у ключових бізнес-процесах, зокрема під час здійснення валютно-обмінних операцій, фінансового моніторингу, формування регуляторної звітності та взаємодії з Національним банком України.

У Товаристві визначено відповідальну особу за забезпечення інформаційної безпеки та кіберзахисту, яка координує впровадження внутрішніх політик і процедур, здійснює контроль доступу до інформаційних систем, моніторинг кіберінцидентів, а також організовує реагування та відновлення у разі порушення штатного режиму роботи. Керівництво Товариства здійснює загальний нагляд за функціонуванням системи кібербезпеки та затверджує відповідні внутрішні документи.

З метою зниження рівня кіберризиків у 2025 році застосовувався комплекс організаційних і технічних заходів, зокрема розмежування прав доступу користувачів, контроль актуальності облікових записів, контроль змін програмного та апаратного забезпечення. Особлива увага приділялась захисту систем і каналів, що використовуються для взаємодії з Порталом НБУ та подання електронної звітності.

Для підвищення операційної стійкості та зменшення впливу людського фактору Товариство у 2025 році продовжувало впровадження RegTech-інструментів, зокрема автоматизованих рішень для контролю внутрішніх процесів, фінансового моніторингу, документообігу та стану регуляторної

звітності. Використання інтеграційних рішень для взаємодії з Portal REST API НБУ сприяло підвищенню своєчасності та повноти подання звітності та зниженню регуляторних ризиків.

У середньостроковій перспективі Товариство планує завершити повну адаптацію внутрішньої системи інформаційної безпеки до вимог Постанови НБУ № 143, зокрема шляхом актуалізації політик, процедур реагування на кіберінциденти та регламентів управління доступами. Також передбачається формалізація процесів оцінки кіберризиків, регулярний перегляд ризик-профілю та інтеграція результатів оцінки у процес прийняття управлінських рішень.

У довгостроковій перспективі Товариство орієнтується на побудову зрілої системи кібербезпеки, що відповідатиме кращим практикам цифрової операційної стійкості фінансового сектору, з можливістю залучення незалежної оцінки (аудиту) інформаційної безпеки з метою підвищення рівня довіри з боку Регулятора та інших зацікавлених сторін.

З урахуванням вимог Постанови Правління Національного банку України № 143 від 09.12.2025 року та з метою підвищення ефективності системи управління інформаційною безпекою і кіберзахистом, Товариство планує залучення спеціаліста з інформаційної та кібербезпеки на умовах аутсорсингу. Залучення такого фахівця передбачається із забезпеченням дотримання принципів незалежності, достатності компетенцій та розмежування функцій, визначених нормативно-правовими актами НБУ, з урахуванням масштабів діяльності та ризик-профілю Товариства.

Управління ризиками здійснюється на всіх рівнях від вищого керівництва до рівня, на якому ці ризики безпосередньо приймаються.

Товариство прагне і в подальшому вдосконалювати систему управління ризиками та впроваджувати новітні технології управління відповідно до специфіки діяльності.

7. Опис діяльності у сфері досліджень та інновацій

Усі операційні процеси відбуваються у контрольованій товариством ІТ інфраструктурі, з чіткими правилами користування програмним забезпеченням, яке санкціоноване Товариством для надання фінансових послуг. Тому обслуговування клієнтів та взаємодія працівників Товариства проходять у закритому інформаційному середовищі, яке захищає облікові системи Товариства від несанкціонованої зміни інформації.

Тож, додатковим заходом, що необхідно здійснити Товариству є посилення здійснення заходів із комплаєнс-контролю, управління ризиками, фінансового моніторингу, дотриманню санкційного законодавства та кібербезпеки, зокрема, при управлінні операційними ризиками.

Дослідження та інновації, проведені у 2025 році, були продиктованими динамічними змінами ринку та потребами клієнтів. Окрема увага була приділена безпеці як внутрішній, починаючи з інформаційних систем Товариства і закінчуючи кібербезпекою, так і зовнішній, з точки зору безпечності компонентів як для навколишнього середовища, так і для споживача фінансових послуг.

В найближчому майбутньому Товариство планує удосконалювати систему внутрішнього контролю, яка:

1. Формалізуватиме ризик-апетит (якісно + кількісно);
2. Матиме профіль ризиків і ліміти по кожному суттєвому ризику;
3. Постійно вимірюватиме → моніторитиме → звітуватиме → реагуватиме;
4. Інтегрує ESG-ризик у загальну систему;

Вже в процесі розробки модель контролю ризиків: "Risk Dashboard TIGER 2026 PRO", яка стане єдиною інтегрованою платформою для моніторингу ключових фінансових, валютних та операційних ризиків.

Зазначена модель передбачає:

- щоденний автоматизований збір та обробку даних щодо валютних залишків, обсягів купівлі-продажу іноземної валюти, ліквідності та виконання пруденційних нормативів;
- візуалізацію ризик-показників у режимі реального часу (дашборди) з розподілом за видами валют, відділеннями та регіонами;
- контроль відкритої валютної позиції та своєчасне виявлення концентрації валютних ризиків;
- сценарний аналіз (базовий, несприятливий, сприятливий) з оцінкою потенційного впливу змін курсу, обсягів операцій і ліквідності на фінансовий результат Компанії;
- систему раннього попередження (early warning system) у разі наближення показників до граничних значень, визначених внутрішніми політиками та вимогами Регулятора.

Саме ця програмна модель буде використовуватись для:

- порівняльного аналізу сценаріїв (базового, несприятливого та сприятливого);
- автоматизованого розрахунку валютних залишків, ліквідності, фінансових результатів та ризик-індикаторів;
- відстеження динаміки ключових показників у часовому розрізі;
- формування управлінських звітів і прогнозів для керівництва та внутрішнього контролю.

Запровадження "Risk Dashboard TIGER 2026 PRO" в 2026 році забезпечить підвищення якості управлінських рішень, посилить контроль за ризиками та сприятиме подальшому зміцненню фінансової стійкості й прозорості діяльності ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" в умовах мінливої макроекономічної та валютної кон'юнктури.

Таким чином, контроль ризиків у ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" буде здійснюється на основі структурованих алгоритмів, єдиної методології та автоматизованих розрахунків, що мінімізує вплив людського фактору та забезпечує своєчасне реагування на зміни зовнішнього і внутрішнього середовища.

Товариство прагне лишатися одним із провідних гравців небанківського фінансового ринку України, перш за все, за якістю надаваних послуг, інноваційністю та технологічністю, забезпечивши при цьому кращий в галузі економічний ефект для власників з точки зору зростання вартості бізнесу і повернення на інвестований капітал.

8. Інформація щодо придбання власних акцій

Упродовж 2025 року Товариство не здійснювало придбання (викупу) власних часток у учасників та не проводило операцій, пов'язаних із зменшенням або перерозподілом часток шляхом їх викупу Товариством.

Структура власності Товариства протягом звітнього року змінювалася виключно у межах рішень учасників та відповідно до вимог законодавства України, без застосування механізму придбання власних часток самим Товариством.

Товариство не мало зобов'язань, пов'язаних із викупом власних часток, а також не обліковувало власні частки на балансі станом на кінець 2025 року.

9. Опис відносин з акціонерами/учасниками та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

Відносини з учасниками Товариства здійснюються шляхом проведення та участі у Загальних зборах, для вирішення поточних або планових питань, з урахуванням змін у законодавстві.

Інформація про власників та керівника ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" наведена в таблиці станом на 01.01.2025:

№ з/п	Повне найменування ЮО - власника (акціонера, учасника) заявника чи ПІВ ФО - власника (акціонера, учасника) та посадової особи заявника	Ідентифікаційний код ЮО - власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків* (за наявності)	Місцезнаходження ЮО особи чи паспортні дані ФО, про яку подається інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі компанії, %
1	2	3	4	5
	Власники - фізичні особи			
1	ПОХИЛЕНКО СЕРГІЙ ІВАНОВИЧ	2327900631	Україна, Дніпропетровська область, с. Новоолександрівка, вул. Слов'янська, буд. 1	41,68%
2	ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ	1991200476	Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Виконкомівська буд. 13, кв. 2	58,32%
	Керівник компанії			
3	Гайдученко Наталія Володимирівна	3107705689	Україна, 04085, м. Дніпро, вулиця Незламна, буд. 352	0,00%
	Усього:			100,00%

Враховуючи вимоги Положення № 199, Товариство прийняло рішення про приведення розміру статутного капіталу та структури часток у відповідність до нових вимог шляхом зменшення частини частки учасника Пожайрибко Олександра Євгеновича на суму 5 998 000,00 грн. до розміру 5 002 000,00 грн. шляхом її виплати у безготівковій формі вказаному учаснику. Зазначене

рішення оформлене Протоколом Загальних зборів учасників Товариства № 40 від 18.11.2025 року.

27.11.2025 року Товариством здійснено державну реєстрацію зменшення статутного капіталу за рахунок зменшення частини частки Учасника Товариства Пожайрибко Олександра Івановича на суму 5 998 000,00 грн. до розміру 5002 000,00 грн, згідно з Протоколом Загальних зборів учасників № 42 від 25.11.2025 року про затвердження зменшення розміру статутного капіталу Товариства та перерозподіл часток в статутному капіталі Товариства прикладається.

Станом на 31.12.2025 року статутний капітал Товариства складає 12 862 000,00 грн. (дванадцять мільйонів вісімсот шістдесят дві тисячі гривень 00 коп.), який розподілений наступним чином:

Учасник	Розмір частки, %	Вартість частки, грн.
Пожайрибко Олександр Євгенович	38,89	5 002 000,00
Похиленко Сергій Іванович	61,11	7 860 000,00
ВСЬОГО	100,00	12 862 000,00

Зменшення статутного капіталу відображено в бухгалтерському обліку Товариства як виникнення зобов'язання перед засновником на суму 5 998 000 грн., які будуть виплачені йому протягом шести місяців з дати державної реєстрації змін згідно з Наказом директора Товариства № 518 від 18.11.2025 року.

Зменшення статутного капіталу Товариства за рахунок частки учасника Пожайрибко Олександра Євгеновича на суму 5 998 000 грн. не мало жодного негативного впливу на фінансову стійкість, платоспроможність або ліквідність Товариства. Вказана сума є несуттєвою порівняно із загальним обсягом власного капіталу, який станом на 01.11.2025 року становив понад 544 млн грн, а також не вплинула на операційні можливості, виконання зобов'язань чи масштаб діяльності.

Сума зменшення капіталу у порівнянні із розміром власних коштів Товариства становить менше 1,1%, що є мізерним показником і свідчить про відсутність будь-якого суттєвого фінансового впливу. Відображення зазначеної суми у бухгалтерському обліку як кредиторської заборгованості перед учасником не зменшує активи, не погіршує розрахункову дисципліну та не створює необхідності в зовнішньому фінансуванні.

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

За 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, операції з пов'язаними особами:

з *ГАЙДУЧЕНКО НАТАЛІЯ ВОЛОДИМИРІВНА*:

сума нарахованої заробітної плати склала - 115,8 тис.грн, сплачена заробітна плата - 114,3 тис.грн.

з *ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ* за звітний період (рік, що закінчився 31 грудня 2025 року) будь яких господарських та/або фінансових відносин Товариство не мало.

З *ПОХИЛЕНКО СЕРГІЄМ ІВАНОВИЧЕМ*, за звітний період (рік, що закінчився 31 грудня 2025 року) будь яких господарських та/або фінансових відносин Товариство не мало.

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні

10. Інформація про фінансові інвестиції

Упродовж 2025 року Товариство не здійснювало фінансових інвестицій у цінні папери, корпоративні права інших підприємств, інструменти спільного інвестування або інші фінансові активи інвестиційного характеру.

Відсутність фінансових інвестицій у звітному періоді зумовлена обраною бізнес-моделлю Товариства, яка передбачає зосередження фінансових ресурсів на здійсненні основної операційної діяльності - торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, а також на підтриманні належного рівня ліквідності та фінансової стійкості.

Керівництво Товариства здійснює постійний моніторинг можливих напрямів ефективного використання вільних грошових коштів з урахуванням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та принципу консервативного управління ризиками. Станом на кінець 2025 року прийняття рішень щодо здійснення фінансових інвестицій не вважалося доцільним з огляду на економічні умови та необхідність забезпечення безперервної діяльності.

11. Ймовірні перспективи подальшого розвитку (в тому числі інформація про злиття чи поглинання)

Попри суттєві ризики та виклики, спричинені повномасштабною збройною агресією російської федерації проти України, у 2025 році Товариство продовжувало здійснювати господарську діяльність у безперервному режимі. Водночас чистий прибуток Товариства у звітному році збільшився порівняно з показниками 2024 року, що обумовлено зростанням обсягів валютно-обмінних операцій, підвищенням середньої маржинальності операцій, оптимізацією операційних витрат, а також посиленням внутрішнього контролю за витратною частиною та управлінням ліквідністю.

Додатковий вплив мали розширення клієнтської бази, підвищення пропускну здатності відділень та ефективніше управління курсовими ризиками в умовах підвищеної волатильності валютного ринку.

З метою адаптації до складних умов функціонування Товариством у 2025 році було переорієнтовано окремі бізнес-процеси та впроваджено комплекс організаційних і управлінських заходів. Зокрема, розроблено та реалізовано план забезпечення безперебійного функціонування Товариства в умовах особливого періоду, який охоплює заходи щодо збереження життя і здоров'я працівників, захисту матеріальних цінностей, стабільної роботи інформаційних систем та підтримання операційної стійкості відділень.

До ключових зовнішніх чинників, що безпосередньо впливають і надалі впливатимуть на розвиток Товариства, належать: тривалість та інтенсивність військових дій на території України, монетарна та регуляторна політика Національного банку України, а також загальний стан економічного середовища. Зазначені фактори перебувають поза сферою впливу Товариства та є джерелом підвищеної невизначеності. Водночас керівництво Товариства

впродовж 2025 року вживало всіх можливих заходів для забезпечення безперервності діяльності, підтримання достатнього рівня ліквідності та своєчасної адаптації бізнес-процесів до поточних умов ринку.

Незважаючи на складну безпекову та економічну ситуацію, у 2025 році Товариство продовжувало оптимізацію та розвиток мережі відділень з урахуванням економічної доцільності, вимог безпеки та регіональних особливостей попиту на валютообмінні послуги.

Крім того, з урахуванням змін до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг № 199, затверджених наприкінці 2023 року, у 2025 році Товариство розпочало формування комплексного підходу до створення інклюзивного фінансового простору у своїх відділеннях. Такий підхід передбачає поетапне впровадження рішень, спрямованих на забезпечення фізичної доступності приміщень для ветеранів війни, осіб з інвалідністю, людей старшого віку та інших маломобільних груп населення, з використанням Методичних рекомендацій з інклюзивного надання фінансових послуг в установах України.

Керівництво Товариства розглядає розвиток інклюзивної інфраструктури як складову довгострокової стратегії сталого розвитку та підвищення якості обслуговування клієнтів, з урахуванням принципу пропорційності та фінансових можливостей Товариства.

Зокрема протягом 2026 року Компанією планується продовжувати впроваджувати наступні заходи:

- удосконалити доступність приміщень (включно з прилеглою до нього територією) відділень по регіонах щонайменше 50%;
- удосконалити інформативність в місці надання фінансових послуг споживачів фінансових послуг з різними порушеннями функцій органів і систем організму (зокрема порушенням зору);
- провести тренінги з працівниками щодо інклюзивної привітності працівників та ознайомити з порадами з комфортного обслуговування людей з різними порушеннями функцій органів і систем організму;
- створити новий сайт Товариства, який буде відповідати стандартам з цифрової доступності; читабельності та зрозумілості вмісту (формати, лексика, пояснення, статичність елементів, без фреймів, кнопки та керуючі іконки будуть статичними та достатньо великими для натискання споживачами з порушенням).

Товариство й надалі планує удосконалювати внутрішні процеси з урахуванням принципу пропорційності, зокрема шляхом:

- оптимізації бізнес-процесів у відділеннях;
- посилення внутрішнього контролю та управління ризиками;
- розвитку цифрових інструментів моніторингу та звітності.

Керівництво Товариства у середньостроковій перспективі планує зберігати консервативний підхід до управління ліквідністю та капіталом, забезпечуючи виконання регуляторних вимог, своєчасне виконання зобов'язань та фінансову стабільність в умовах підвищеної невизначеності.

Місією Товариства є надання клієнтам високоякісних фінансових послуг, бездоганного сервісу, що постійно вдосконалюється, та індивідуального підходу. Товариство постійно вдосконалює бізнес-процеси, впроваджує найновіші технологічні рішення, підвищує рівень сервісу та якість продуктів.

Товариство постійно прагне підвищення якості послуг, що надаються клієнтам.

12. Інша інформація

Станом на кінець 2025 року у Товариства відсутні суттєві обставини, які не були б розкриті в попередніх розділах Звіту керівництва та які могли б істотно вплинути на оцінку фінансового стану, результатів діяльності або перспектив розвитку Товариства.

Після звітної дати не відбулося подій, які потребували б коригування показників фінансової звітності або розкриття додаткової суттєвої інформації відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку.

Товариство у звітному періоді здійснювало діяльність у межах наданих ліцензій та дозволів, дотримувалося вимог регуляторного законодавства та забезпечувало своєчасне подання обов'язкової звітності до Національного банку України.

У 2025 році Компанією забезпечено системну та безперебійну взаємодію з Національним банком України, приділяючи особливу увагу дотриманню вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу, виконанню нормативів регулятора щодо дотримання показників левериджу (пруденційних вимог та достатності власного капіталу) та своєчасності подання обов'язкової звітності. Діяльність здійснювалася відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів...", а також низки постанов НБУ, що регламентують роботу небанківських фінансових установ.

Компанія забезпечила подання всіх форм звітності до НБУ в установлені строки, зокрема:

- статистичної звітності з валютно-обмінних операцій;
- фінансової та аудиторської звітності;
- спеціальних звітів з фінансового моніторингу;
- інформації про структуру власності, корпоративне управління та результати діяльності.

Випадків порушення строків подання, повернення звітів на доопрацювання або зауважень з боку Регулятора протягом 2024 року не зафіксовано.

У 2025 році НБУ здійснював нагляд за діяльністю Товариства. За результатами проведеного моніторингу: істотних порушень нормативних актів НБУ не встановлено; рекомендації/вимоги регулятора було враховано та виконано; система фінансового моніторингу визнана такою, що функціонує ефективно та відповідає вимогам законодавства.

У звітному періоді Національним банком України було проведено шість позапланових фактичних перевірок відділень Компанії, зокрема Київського відділення № 59, Київського відділення № 8, Київського відділення № 21, Одеське відділення № 16, Волинського відділення № 1, Київського відділення № 48.

За результатами перевірок зазначених відділень крім Київського відділення № 48 встановлено таке:

1) Дотримання вимог щодо організації роботи відділень:

У всіх підрозділах у відкритому доступі були наявні передбачені Положенням №1 інформаційні матеріали для клієнтів, включно з:

- копіями наказів про встановлення курсів валют,

- переліком операцій, дозволених до здійснення,
- повідомленнями про порядок сторно-операцій,
- контактною інформацією НУ та НБУ,
- інформацією про касира, ліцензію та адресу підрозділу.

Робочі місця касирів відповідали вимогам прозорості проведення операцій, забезпечуючи можливість клієнтам спостерігати за перерахунком готівки.

2) Дотримання порядку встановлення курсів

В усіх перевірених відділеннях:

- наявні та чинні розпорядження про курси купівлі-продажу іноземної валюти;
- операції проводилися виключно за діючими курсами, визначеними наказами компанії;
- відсутні випадки відхилення від встановлених курсів.

3) Дотримання порядку ведення обліку валютообмінних операцій

Належним чином ведуться та надано до перевірки:

- реєстри купленої/проданої валюти відповідали формі НБУ;
- звітні довідки про касові обороти та залишки були наявні та коректно оформлені;
- усі операції проведені через РРО, відсутні випадки операцій без фіскального чека;
- не встановлено фактів відмови в сторно-операції;
- не зафіксовано жодної операції, що потребувала би ідентифікації відповідно до порогів фінмоніторингу;
- не виявлено операцій без внесення до реєстрів.

4) Відеонагляд і технічне забезпечення

Усі перевірених відділення були обладнані системами відеоспостереження, що відповідали вимогам НБУ - фіксація зон клієнтів, касира, входу/виходу, наявність часових міток та технічна можливість зберігання записів не менше 14 діб. Відеоархів надавався інспекторам без обмежень.

- У жодному з перевірених підрозділів порушень законодавства не виявлено:
- не встановлено порушень валютного законодавства,
- не встановлено порушень фінансового моніторингу,
- не встановлено порушень застосування РРО або порядку обліку операцій.

Це підтверджено висновками інспекторів НБУ у кожній довідці.

Позапланові виїзні перевірки ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" засвідчили високий рівень відповідності діяльності компанії вимогам Національного банку України. Організація роботи, порядок проведення валютно-обмінних операцій, технічне забезпечення, ведення обліку та дотримання нормативних актів відповідають установленим стандартам.

Разом з тим, за результатами перевірки Київського відділення № 48 було встановлено окремі порушення процедурного характеру (порушення строків надання відеофрагментів інспекційній групі, зумовлене сукупністю технічних факторів, що виникли в період її проведення та мали об'єктивний характер та не були пов'язані з бездіяльністю працівників чи Товариства, а саме внаслідок суттєвого зниження швидкості інтернет-з'єднання під час передачі відеоматеріалів через телекомунікаційного провайдера, що було спричинено тривалими аварійними відключеннями електроенергії та нестабільною роботою енергетичної інфраструктури в умовах воєнного стану). Виявлені недоліки

не мали системного чи умисного характеру та не призвели до негативних наслідків для клієнтів або фінансової стабільності Товариства.

Товариством у повному обсязі виконано рекомендації, викладені в довідці Національного банку України, та в установленій строк усунуто всі виявлені порушення. Проведено внутрішній аналіз причин їх виникнення, посилено контрольні процедури, застосовано заходи дисциплінарного впливу до відповідальних працівників, організовано позапланове навчання персоналу та впроваджено додаткові механізми моніторингу дотримання вимог валютного законодавства та нормативно-правових актів НБУ.

Станом на дату підготовки звіту виявлені під час перевірки порушення повністю усунуті, а запроваджені організаційні та контрольні заходи мінімізують ризик їх повторення у подальшій діяльності Товариства. Національний банк України повідомлено належним чином про виконання рекомендацій і усунення порушень.

За результатами більшості проведених перевірок порушень не встановлено, що свідчить про загалом ефективну систему внутрішнього контролю, належний рівень підготовки персоналу та відповідальне ставлення Товариства до виконання регуляторних вимог.

Виявлені під час однієї з перевірок окремі порушення мали локальний характер, не були системними та були своєчасно усунуті із запровадженням додаткових контрольних заходів.

Упродовж 2025 року Товариство здійснювало діяльність у межах чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. Суттєві порушення регуляторних вимог або застосування до Товариства заходів впливу у звітному періоді відсутні.

Разом з тим, у межах регуляторної взаємодії Національним банком України було надано зауваження щодо окремих аспектів формування та підтвердження статутного капіталу Товариства. Зазначені питання перебувають у процесі врегулювання.

Товариство визнає необхідність приведення відповідних показників у повну відповідність до вимог регулятора та вживає комплекс організаційних і правових заходів, спрямованих на усунення виявлених зауважень. Зокрема, реалізується план дій щодо приведення структури статутного капіталу у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, про що Регулятор поінформований у встановленому порядку.

Керівництво Товариства здійснює постійний контроль за виконанням зазначених заходів та забезпечує взаємодію з Національним банком України з метою повного та своєчасного врегулювання порушених питань.

Станом на 31.12.2025 року Товариство не є стороною судових спорів або претензій, які могли б мати суттєвий вплив на його фінансовий стан або безперервність діяльності.

Податкові зобов'язання Товариства виконуються своєчасно та в повному обсязі, прострочена заборгованість перед бюджетом відсутня.

Керівництво Товариства постійно здійснює моніторинг ризиків, пов'язаних із воєнним станом та макроекономічною нестабільністю, і вживає необхідних заходів для забезпечення стабільної та безперервної діяльності.

13. Розкриття інформації про корпоративне управління

1) Основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітності

Товариство формує комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю шляхом запровадження заходів з внутрішнього аудиту, управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), дотримання антикорупційних норм, заходів з протидії відмивання коштів та фінансування тероризму, повідомлень про порушення/ неприйнятну поведінку та інших елементів, а також політик, правил і заходів, які забезпечують функціонування, взаємозв'язок та підтримку таких заходів та елементів, і спрямовані на досягнення визначеної мети, цілей, завдань, планів і вимог до діяльності Товариства та забезпечення ефективного корпоративного управління.

Система внутрішнього контролю Товариства забезпечує виконання функцій управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), антикорупційної діяльності та внутрішнього аудиту та досягнення стратегічних, операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Товариства.

Товариство забезпечує стратегічний, оперативний та поточний контроль за своєю фінансово-господарською діяльністю через незалежного (зовнішнього) аудитора (аудиторську фірму) та через механізми внутрішнього контролю Товариства.

Система внутрішнього контролю складається з наступних компонентів:

- контрольного середовища,
- вимоги до системи управління ризиками, притаманними діяльності Товариства,
- вимоги до внутрішнього аудиту,
- контрольної діяльності, включаючи контроль за внутрішнім фінансовим моніторингом,
- контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Товариства,
- моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Товариства.

2) Вищий орган управління

Назва та склад вищого органу управління

Органами управління Товариства відповідно до Статуту є: Вищий орган управління (Загальні збори учасників).

Склад і порядок обрання (призначення) органів Товариства визначаються законодавством України, Статутом Товариства та відповідними внутрішніми нормативними документами Товариства.

Загальні збори учасників скликається директором та визначається на дату проведення таких зборів, згідно реєстраційних документів Товариства.

Таким чином повноваження та функціонування Загальні збори учасників не виходить за межі, які визначені Статутом Товариства.

Повноваження вищого органу управління

До виключної компетенції загальних зборів учасників Товариства належить :

- визначення основних напрямків діяльності Товариства, затвердження його планів та звітів про виконання;
- внесення змін до статуту Товариства, зміна розміру його статутного капіталу;
- обрання та відкликання директора Товариства;
- визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу, створення та визначення повноважень відповідних контрольних органів;
- затвердження річних звітів, затвердження звіту та висновків ревізійної комісії, порядку розподілу прибутків, визначення порядку покриття збитків, строку та порядку виплати частки прибутку (дивідендів) з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України;
- вирішення питання про придбання Товариством частки (частини частки) учасника;
- виключення учасника з Товариства;
- прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію. Та перетворення Товариства, призначення (обрання) ліквідаційної комісії, порядку припинення товариства, порядку розподілу майна Товариства між учасниками Товариства у разі його ліквідації, затвердження ліквідаційного балансу;
- затвердження грошової оцінки негрошового вкладу учасника;
- створення інших органів товариства, визначення порядку їх діяльності;
- винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Товариства;
- затвердження правил процедури та інших внутрішніх документів Товариства;
- визначення організаційної структури товариства;
- прийняття рішень про випуск та реалізацію цінних паперів;
- визначення розмірів, форми та порядку внесення учасниками додаткових вкладів, перерозподілу часток між учасниками товариства у випадках, передбачених законом;
- прийняття рішень про участь товариства у створенні нових підприємств, установ, організацій, придбання часток у статутних капіталах інших товариств та про вихід товариства зі складу учасників будь-якого іншого товариства;
- прийняття рішень про створення інших юридичних осіб, участь товариства в інших юридичних особах та вихід зі складу засновників, учасників або акціонерів таких осіб, вирішення питань про прийняття товариством на себе відповідних зобов'язань;
- прийняття рішень про відчуження майна товариства на суму, що становить п'ятдесят і більше відсотків майна товариства.

3) Виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад виконавчого органу

Органами управління Товариства відповідно до Статуту є:
Виконавчий орган Товариства (Директор).

Повноваження виконавчого органу

- організація виконання рішень загальних зборів учасників Товариства;
- розробка заходів по основних напрямках діяльності Товариства, визначених загальними зборами учасників товариства;
- розробка та затвердження оперативних та поточних планів діяльності товариства;
- вирішення питань організації виробництва, постачання, збуту, фінансування, обліку і звітності, оплати праці працівників товариства, його філій, представництв і дочірніх підприємств, реалізація інвестиційної, технічної та цінової політики, ефективного використання коштів, трудового розпорядку та внутрішнього контролю;
- вирішення питань поточного керівництва роботою внутрішніх структурних підрозділів;
- забезпечення підготовки управлінських рішень всіх підрозділів функціональної структури управління Товариством;
- розгляд матеріалів перевірок і ревізій, а також звітів керівників філій, представництв, дочірніх підприємств;
- аналіз квартальних та річних звітів керівників філій, представництв, дочірніх підприємств, підприємства в цілому;
- визначення принципів ціноутворення і маркетингової політики підприємства;
- обґрунтування порядку розподілу прибутку та заходів по покриттю збитків;
- підготовка пропозицій щодо визначення розміру дивідендів;
- розробка пропозицій щодо внесення змін та доповнень до статуту та інших внутрішніх документів товариства;
- внесення пропозицій про створення, реорганізацію та ліквідацію філій та представництв, розробка планів діяльності;
- розробка пропозицій про придбання та реалізацію цінних паперів, в тому числі інших господарських товариств, будь-яких юридичних осіб;
- здійснення підготовки чергових та позачергових загальних зборів учасників товариства, включаючи підготовку необхідних документів і пропозицій;
- підготовка щорічного виробничо-фінансового плану;
- визначення розміру, джерел утворення та порядку використання фондів товариства;
- вирішення інших питань, передбачених чинним законодавством.

4) Перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління

- підвищення прозорості та звітності (впровадження сучасних методів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, поглиблення автоматизації процесів звітності та використання сучасних аналітичних інструментів, дотримання міжнародних стандартів фінансової звітності (IFRS));
- оптимізація організаційної структури (чітке розмежування

повноважень та відповідальності між керівництвом і учасниками, впровадження незалежних наглядових органів для контролю за діяльністю компанії, посилення ролі внутрішнього аудиту та комплаєнсу);

- вдосконалення механізмів управління ризиками (розробка ефективної системи управління фінансовими, операційними та юридичними ризиками, використання сучасних інструментів моніторингу валютних операцій, дотримання вимог щодо боротьби з відмиванням коштів (AML) та фінансуваням тероризму);
- технологічні інновації (впровадження цифрових платформ для управління фінансовими потоками, використання штучного інтелекту та великих даних для прогнозування ринкових тенденцій, автоматизація процесів обліку готівкової валюти)
- підвищення рівня корпоративної культури (перевірки дотримання вимог запровадженого Кодексу етичної поведінки працівників компанії, створення системи мотивації та навчання персоналу, формування відкритої комунікації між керівництвом і співробітниками).

5) Інша інформація

Дивідендна політика.

Дивідендна політика Товариства спрямована на забезпечення балансу між інтересами учасників, потребами розвитку Товариства та необхідністю підтримання достатнього рівня капіталу, ліквідності і фінансової стійкості з урахуванням вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Товариство має право спрямовувати частину чистого прибутку на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у порядку та на умовах, визначених законодавством України та установчими документами Товариства.

Відповідно до Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» рішення про розподіл чистого прибутку та виплату дивідендів приймається Загальними зборами учасників Товариства. Таке рішення приймається з урахуванням фінансового стану Товариства, результатів діяльності за відповідний звітний період, прогнозних показників ліквідності та виконання регуляторних вимог.

Нарахування та виплата дивідендів здійснюються за умови прийняття рішення Загальними зборами учасників Товариства (або Рішення єдиного учасника) та за умов:

- наявності у Товариства чистого прибутку за відповідний період;
- дотримання вимог законодавства України щодо збереження платоспроможності та фінансової стійкості;
- відсутності обмежень, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України;
- забезпечення виконання Товариством усіх зобов'язань перед бюджетом, працівниками та контрагентами.

Товариство не здійснює виплату дивідендів, якщо така виплата може призвести до порушення нормативів ліквідності, зниження капіталу нижче встановлених вимог або створення ризиків для безперервності діяльності.

Рішення щодо спрямування чистого прибутку на виплату дивідендів приймаються Загальними зборами учасників Товариства з урахуванням поточної економічної ситуації, впливу воєнного стану, необхідності

фінансування операційної діяльності та реалізації стратегічних завдань розвитку.

Частина чистого прибутку може бути спрямована на:

- зміцнення капітальної бази Товариства;
- формування резервів;
- фінансування операційних та інвестиційних потреб;
- забезпечення належного рівня ліквідності.

Таким чином, дивідендна політика Товариства є зваженою та гнучкою, базується на принципах законності, фінансової обґрунтованості та відповідальності перед учасниками і спрямована на довгострокову стабільність і розвиток Товариства.

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАЙГЕР ІНВЕСТ"

Ідентифікаційний код юридичної особи 43152640

Код КВЕД 64.99

Характер фінансової звітності Окрема звітність

Дата кінця звітного періоду 2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

тис. грн

	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
Активи				
Непоточні активи				
Основні засоби	822100	42	65	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180	61	61	
Загальна сума непоточних активів		103	126	
Поточні активи				
Поточні запаси		6		
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		1,923	1,387	
Інші поточні нефінансові активи			6	
Грошові кошти та їх еквіваленти		557,502	385,734	
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		559,431	387,127	
Загальна сума поточних активів		559,431	387,127	
Загальна сума активів		559,534	387,253	
Власний капітал та зобов'язання				
Власний капітал				
Статутний капітал		12,862	18,860	
Нерозподілений прибуток		533,559	361,464	
Загальна сума власного капіталу		546,421	380,324	
Зобов'язання				
Непоточні зобов'язання				
Непоточне забезпечення				
Загальна сума непоточних забезпечень				0
Загальна сума непоточних зобов'язань				0
Поточні зобов'язання				
Поточні забезпечення				
Інші поточні забезпечення	827570	1,804	742	
Загальна сума поточних забезпечень		1,804	742	
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		5,276	6,176	
Інші поточні фінансові зобов'язання		6,033	11	
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп		13,113	6,929	

тис. грн

	Примітка	На кінець звітної періоду	На початок звітної періоду	На початок попереднього періоду
вибуття, класифікованих як утримувані для продажу				
Загальна сума поточних зобов'язань		13,113	6,929	
Загальна сума зобов'язань		13,113	6,929	
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		559,534	387,253	

[310000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат

тис. грн

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Валовий прибуток		0	0
Інші доходи	800200	651,467	547,203
Адміністративні витрати	800200	(110,361)	(98,971)
Інші витрати	800200	(290,607)	(116,960)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		250,499	331,272
Фінансові доходи	800200		889
Прибуток (збиток) до оподаткування		250,499	332,161
Податкові доходи (витрати)	835110	(78,404)	(60,769)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		172,095	271,392
Прибуток (збиток)		172,095	271,392

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	3,410,771	55,894,071
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати постачальникам за товари та послуги	(42,590)	(24,727)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(54,328)	(51,318)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(3,070,885)	(55,494,483)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	242,968	323,543
Проценти отримані	726	889
Повернення податків на прибуток (сплата)	(78,460)	(60,769)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	165,234	263,663
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання основних засобів	(37)	(77)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(37)	(77)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Погашення запозичень		(18,373)
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		(4,140)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(22,513)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	165,197	241,073
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	6,571	7,735
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	171,768	248,808
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	385,734	136,926
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	557,502	385,734

тис. грн

Поточний звітний період	Примітки			Власний капітал
		Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	

Звіт про зміни у власному капіталі

Зміни в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів - Ретроспективний підхід

Раніше представлені		18,860	361,464	380,324
Власний капітал на початок періоду		18,860	361,464	380,324
Зміни у власному капіталі				
Сукупний дохід				
Прибуток (збиток)			172,095	172,095
Загальна сума сукупного доходу			172,095	172,095
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал		(5,998)		(5,998)
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу		(5,998)	172,095	166,097
Власний капітал на кінець періоду		12,862	533,559	546,421

тис. грн

Порівняльний звітний період	Примітки			Власний капітал
		Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	

Звіт про зміни у власному капіталі

Зміни в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів - Ретроспективний підхід

Раніше представлені		23,000	90,129	113,129
Власний капітал на початок періоду		23,000	90,129	113,129
Зміни у власному капіталі				
Сукупний дохід				
Прибуток (збиток)			271,392	271,392
Загальна сума сукупного доходу			271,392	271,392
Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал		(4,140)		(4,140)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал			(57)	(57)
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу		(4,140)	271,335	267,195
Власний капітал на кінець періоду		18,860	361,464	380,324

тис. грн

Порівняльний звітний період	Примітки			
				Власний капітал
		Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	

[800100] Прімітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

	тис. грн	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
Основні засоби		
Транспортні засоби		
Комунікаційне та мережеве обладнання	42	65
Загальна сума основних засобів	42	65
Класи нематеріальних активів та гудвілу		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Ліцензії та франшизи	61	61
Ліцензії	61	61
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	61	61
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	61	61
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	553	
Поточні попередні платежі та поточний нарахований дохід за винятком поточних договірних активів		
Поточні попередні платежі		
Поточні аванси постачальникам	1,356	1,387
Загальна сума попередніх платежів	1,356	1,387
Загальна сума поточних попередніх платежів та поточного нарахованого доходу за винятком поточних договірних активів	1,356	1,387
Інша поточна дебіторська заборгованість	14	
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	1,923	1,387
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	559,425	387,121
Загальна сума фінансових активів	559,425	387,121
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	552,601	378,757
Залишки на рахунках в банках	4,901	6,977
Загальна сума грошових коштів	557,502	385,734
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	557,502	385,734
Класи інших забезпечень		
Різні інші забезпечення		
Інші статті поточних забезпечень	1,804	742
Загальна сума різних інших забезпечень	1,804	742

тис. грн

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Різні поточні зобов'язання		
Інші поточні зобов'язання	35	11
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	533,559	361,464
Загальна сума нерозподіленого прибутку	533,559	361,464
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	559,534	387,253
Зобов'язання	(13,113)	(6,929)
Чисті активи (зобов'язання)	546,421	380,324

Дохід від звичайної діяльності

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інший дохід від звичайної діяльності	651,467	547,203
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	651,467	547,203

Суттєві доходи та витрати

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інші фінансові доходи (витрати)		889
Різні інші операційні витрати	290,607	116,960
Витрати на збут та адміністративні витрати	110,361	98,971

Витрати за характером

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати на послуги	332,556	155,211
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	56,845	50,126
Внески на соціальне забезпечення	11,315	10,394
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	68,160	60,520
Загальна сума витрат на виплати працівникам	68,160	60,520
Загальна сума витрат, за характером	400,716	215,731

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	172,095	271,392
Загальна сума сукупного доходу	172,095	271,392

Примітки та інша пояснювальна інформація

Розкриття інформації про облікові судження та оцінки

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.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства", а також інвестиційної нерухомості, які відображаються за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість". Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю". Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі для визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Розкриття значущих суджень (МСБО 1.122)

Для оцінки безперервності діяльності **використані значущі судження**, які включають:

- Аналіз фінансової стійкості, зокрема рівня капіталу, ліквідності та джерел фінансування.
- Оцінку впливу обмежень на валютні операції та регуляторних змін у сфері платіжних послуг.
- Прогнози щодо попиту на послуги компанії та адаптації бізнес-моделі до змін у середовищі.

Враховуючи наведені фактори, керівництво підтверджує відповідність припущення про безперервність діяльності, проте продовжує моніторинг змін макроекономічних та геополітичних умов, які можуть впливати на подальшу роботу Товариства.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була

доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

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

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

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

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

Розкриття інформації про нараховані витрати та інші зобов'язання

Визнання витрат

Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата визнається в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

За 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, склад та розмір витрат наступний:

- Адміністративні витрати на суму 110 362 тис. грн.;
- Інші операційні витрати на суму 290 607 тис. грн.;
- Витрати з податку на прибуток на суму 78 404 тис. грн.

За 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року склад та розмір витрат наступний:

- Адміністративних витрат на суму 98 971 тис. грн.;

- Інших операційних витрат на суму 116 961 тис. грн.;
- Витрати з податку на прибуток на суму 60 769 тис. грн.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Довгострокові зобов'язання та забезпечення.

Станом на 31.12.2025 року довгострокові зобов'язання та забезпечення у Компанії відсутні.

Поточні зобов'язання і забезпечення.

Станом на 31.12.2025 року поточні зобов'язання та забезпечення Компанії становлять (тис.грн)

Найменування показника	31.12.2024р.	31.12.2025р.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3 277	1 973
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	583	632
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, у тому числі з податку на прибуток	-	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з страхування	489	579
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1 827	2 091
Кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками		5 998
Поточні забезпечення	742	1 804
Інші поточні зобов'язання	11	36

Протягом 2025 року Товариство не здійснювало списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності.

Розкриття резерву під кредитні збитки

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Кредитний ризик

визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків, або на підставі звіту суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідний сертифікат .

Нижче у таблиці наведено інформацію стосовно змін щодо очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості.

Очікувані кредитні збитки що у сумі, яка дорівнює:	31.12.2024	31.12.2025	Причина змін
12-м місячним очікуваним кредитним збиткам, В т.ч. за депозитами	0*	0	0

* Відповідно до облікової політики підприємства, якщо розрахована сума резерву під очікувані кредитні збитки складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді Товариство може не нараховувати та не відображати в звітності суми резервів. Сума суттєвості визначається на рівні 10 % активів Товариства на кожну звітну дату.

Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства від 13 січня 2026 року наказом № 21-А. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності основна частина критичних активів Компанії без значних пошкоджень.

Розкриття основи підготовки фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 31 грудня 2024 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reportin_g_standards_of_2024-736).

При складанні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних нормативних актів щодо складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ (IFRS).

Оскільки дозволено використовувати інші назви для звітів, аніж ті, що використовуються у МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" Товариством було прийнято рішення про складання фінансової звітності за формами, затвердженими наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 № 73 "Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", а саме:

- Баланс (звіт про фінансовий стан);
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід);
- Звіт про рух грошових коштів, складений за прямим методом;
- Звіт про власний капітал;
- Примітки до річної фінансової звітності

Всі фінансові звіти повного комплекту фінансової звітності подаються з однаковою значимістю.

Дана фінансова звітність була підготовлена 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, якщо б ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності у відповідності з принципом безперервності діяльності.

Період, що охоплений даною фінансовою звітністю складає звітний 2025 рік з порівняльною інформацією за аналогічний період 2024 рік.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті - українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, крім випадків, де вказано інше.

Базовою оцінкою при формуванні фінансової звітності є історична собівартість, крім випадків, де вказано інше.

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Компанії зберігаються на поточних банківських рахунках та в Операційних касах. Облік грошових коштів і розрахунків готівковими грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно ведення касових операцій.

У своїй інвестиційній діяльності керівництво Компанії дотримується виваженої політики, оскільки в тих економічних умовах, які склалися в нашій країні на даний час, дуже важливо вчасно та виважено диверсифікувати ризики. Для повсякденної роботи та для розміщення інвестиційних ресурсів Компанія вибирає тільки високонадійних партнерів у банківському секторі.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються в Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумком у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Станом на 31.12.2025 року гроші та їх еквіваленти складають 557 502 тис.грн.:

- на поточних рахунках Товариства в національній валюті - 4 901 тис. грн;
- готівкові кошти в національній валюті в касах Товариства - 387 638 тис. грн.
- еквівалент в національній валюті готівкових коштів іноземних валют в касах Товариства по курсу НБУ станом на 31.12.2025 року - 164 963 тис. грн.

№ з/п	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний / реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Рейтинг банківської установи станом на 31.12.25 р	Балансова вартість, тис.грн
1	АТ 'АБ 'РАДАБАНК'	0021322127	980		2679
2	АТ 'УКРСИББАНК'	0009807750	980		2
3	ВСТ БАНК	0026237202	980		3
4	АБ 'УКРГАЗБАНК'	0023697280	980		2208
5	АТ 'УНІВЕРСАЛ БАНК'	0021133352	980		0
6	АТ "ОТП БАНК"	0021685166	980		2
7	АТ "ПУМБ"	0014282829	980		7
8	АТ "ПУМБ"	0014282829	840		0

Станом на 31.12.2024 року гроші та їх еквіваленти складають 385 734 тис.грн.:

- на поточних рахунках Товариства в національній валюті - 6 970 тис. грн;

- еквівалент в національній валюті на поточному рахунку в іноземній валюті по курсу НБУ станом на 31.12.2024 року - 7 тис. грн.

- готівкові кошти в національній валюті в касах Товариства - 271 064 тис. грн.

- еквівалент в національній валюті готівкових коштів іноземних валют в касах Товариства по курсу НБУ станом на 31.12.2024 року - 107 693 тис. грн.

№ з/п	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний / реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Рейтинг банківської установи станом на 31.03.24 р	Балансова вартість, тис.грн
1	АТ 'АБ 'РАДАБАНК'	0021322127	980		834
2	АТ 'УКРСИББАНК'	0009807750	980		-
3	ПАТ 'БАНК ВОСТОК'	0026237202	980		2
4	АБ 'УКРГАЗБАНК'	0023697280	980		6 119
5	АТ 'УНІВЕРСАЛ БАНК'	0021133352	980		0
7	АТ 'УКРСИББАНК'	0009807750	980		1
8	АТ "ОТП БАНК"	0021685166	980		3
9	АТ "ПУМБ"	0014282829	980		11
10	АТ "ПУМБ"	0014282829	840		7

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство аналізує інформацію щодо незалежної рейтингової оцінки кредитного рейтингу банківських установ, в яких розміщені його кошти.

Кредитний рейтинг усіх банківських установ, в яких розміщені грошові кошти становить uaAAA, AA(ukr), AAA(ukr), uaAA+ рівень.

Кредитний ризик за розміщеними коштами Товариство оцінює як низький. При розміщенні коштів в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що

мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) Товариство не формує резерв збитків.

Активи, що класифіковані Товариством як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні. Звіт про рух грошових коштів складався за прямими методом. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та не операційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Розкриття змін в обліковій політиці

За 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, зміни до облікової політики вносились, а саме:

Поправки до МСБО 21 офіційно мають назву "Lack of Exchangeability (Amendments to IAS 21)" і були видані International Accounting Standards Board у серпні 2023 року. Вони встановлюють, як оцінювати конвертованість (exchangeability) валюти та як визначати (оцінювати) спот-курс, якщо обмін валюти відсутній; також вводять цільові розкриття у фінансовій звітності, якщо компанія змушена оцінювати спот-курс. Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати, дозволяють дострокове застосування та вимагають застосування без перерахунку порівняльних даних (без рестейтменту).

Поправки заповнили прогалину МСБО 21: стандарт описував, який курс застосовувати, коли обмін тимчасово ускладнений, але не давав достатньо чітких вимог, що робити, коли обмін валюти фактично відсутній (не є обмінною/конвертованою).

Ключові нові елементи:

- Введено критерії оцінки конвертованості валюти на дату оцінки для конкретної мети (наприклад, для розрахунків, репатріації дивідендів тощо) та уточнено, що звичайна адміністративна затримка не означає автоматично "відсутність обміну".
- Якщо валюта не є обмінною на дату оцінки для визначеної мети, компанія має оцінити спот-курс на дату оцінки відповідно до цілі, визначеної новим параграфом (19A), використовуючи або спостережуваний курс без коригувань, або іншу методику оцінки, яка найкраще досягає цієї цілі.
- Встановлено спеціальні розкриття (новий п. 57A та пов'язані застосовні параграфи), коли використовується оцінений спот-курс через відсутність обміну.

З 1 січня 2025 року Компанія внесла зміни до облікової політики відповідно до поправки до МСБО 21 "Lack of Exchangeability (Amendments to IAS 21)", які уточнюють порядок оцінки того, чи є валюта обмінною (конвертованою) на іншу валюту на дату оцінки для визначеної мети. Якщо валюта не є обмінною, Компанія визначає спот-курс шляхом оцінки з метою відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. При цьому Компанія може використати спостережуваний обмінний курс без коригування або застосувати іншу методику оцінки, якщо це необхідно для досягнення зазначеної мети. У разі застосування оціненого спот-курсу Компанія розкриває інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив (або очікуваний вплив) не-обмінності валюти на фінансові результати, фінансовий стан і грошові потоки, включаючи застосовані курси, процес оцінки та пов'язані ризики.

Станом на 01.01.2025 та станом на 31.12.2025 ТОВ "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" не має валюти, яка підпадає під застосування даної поправки до МСБО 21.

За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій.

Зміни і доповнення до облікової політики Товариства можуть бути внесені виключно якщо:

а) вимагається МСФЗ, або

б) призводить до того, що фінансова звітність не надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Розкриття інформації про кредитний ризик

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки - це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів - це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Методика оцінки зміни ризику настання дефолту затверджується Товариством і є невід'ємною частиною Положення про облікову політику.

Товариство на кожну звітну дату проводить перевірку боржників на предмет погашення заборгованості та нараховує резерв під збитки на підставі судження керівництва.

Клас боржника	Погашення заборгованості		
	добре	слабке	недостатнє
А	Стандартний	Під контролем	Субстандартні
Б	Під контролем	Субстандартний	Сумнівний
В	Субстандартний	Сумнівний	Безнадійний
Г	Сумнівний	Безнадійний	Безнадійний
Д	Безнадійний	Безнадійний	Безнадійний

Група заборгованості	Рівень резерву (ступінь ризику), %
Стандартні	2
Під контролем	5
Субстандартні	20
Сумнівні	50
Безнадійні	100

Методика оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтвердженої прогнозової інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено

більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оскільки Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Товариством створюються групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику.

Спільними характеристиками кредитного ризику строк порушення зобов'язання по виконанню фінансових зобов'язань за договорами фінансового кредиту.

Групи фінансових інструментів створюються за наступними категоріями порушення строку:

Відсутнє порушення строків
Порушення строків у межах 1-30 днів
Порушення строків у межах 31-60 днів
Порушення строків у межах 61-90 днів
Порушення строків у межах 91-180 днів
Порушення строків у межах 181-1095 днів

Визначення дефолту.

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Часова вартість грошей.

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою. Якщо за фінансовим інструментом встановлено змінну ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються з використанням ефективною ставки відсотка.

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

Операція в іноземній валюті - це операція, яка визначається (чи потребує розрахунків) в іноземній валюті, включаючи операції, що виникають, коли Товариство:

- а) здійснює діяльність з обміну валют;
- б) купує або продає товари чи послуги, ціна на які визначена в іноземній валюті;
- в) позичає або надає у борг кошти, якщо суми, які підлягають сплаті або отриманню, визначені в іноземній валюті;
- г) іншим чином купує або ліквідує активи або бере на себе зобов'язання, визначені в іноземній валюті, чи погашає їх.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті, перераховуються та відображаються у звіті про фінансовий стан за поточним обмінним курсом НБУ на дату складання звітності.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті, перераховуються та відображаються у звіті про фінансовий стан за поточним обмінним курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають на дату фінансової звітності, щодо поточних активів і зобов'язань визнаються у складі інших операційних доходів (витрат), щодо необоротних активів - у складі інших доходів (витрат), щодо довгострокових зобов'язань - у складі фінансових доходів (витрат), або у складі іншого сукупного доходу, якщо прибуток або збиток від статті, що викликала появу курсових різниць, визнається у складі іншого сукупного прибутку. Всі курсові різниці подаються у фінансовій звітності на нетто-основі та розкриваються у примітках до річної фінансової звітності у разі їх суттєвості.

При визнанні доходів і витрат в іноземній валюті різниця, яка виникає між балансовою статтею (яка оцінюється за курсом на дату нарахування) і дохідно-витратною статтею (яка оцінюється за курсом НБУ), визнається як позитивна чи від'ємна курсова різниця.

Розкриття інформації про виплати працівникам

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам".

Виплати працівникам включають:

- а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);
- б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;
- в) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та

відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

г) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

Розкриття інформації про події після звітного періоду

Відповідно до МСБО 10 "Події після дати балансу" події після звітного періоду - це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску, а саме :

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Після 31 грудня 2025 року відбулися події, що стосуються змін у структурі власності та розмірі статутного капіталу Товариства. Зазначені події не впливають на показники фінансової звітності за 2025 рік, однак є суттєвими з точки зору розкриття інформації та подальшої діяльності Товариства.

- Прийняття корпоративних рішень щодо зменшення статутного капіталу Товариства:

- **19.01.2026 року** учасником Товариства Похиленком Сергієм Івановичем подано нотаріально посвідчену заяву про вихід зі складу учасників Товариства та повернення належної йому частки статутного капіталу.

- **19.01.2026 року** проведено Загальні збори учасників Товариства, за результатами яких прийнято рішення про зменшення розміру статутного капіталу Товариства; повернення учаснику Похиленку С.І. вартості його частки; перерозподіл часток у статутному капіталі; уповноваження директора на проведення державної реєстрації відповідних змін, що оформлено Протоколом Загальних зборів учасників Товариства № 1/2026 від 19.01.2026 року.

- проведено державну реєстрацію змін:

26.01.2026 року Товариством завершено державну реєстрацію змін до відомостей про юридичну особу в Єдиному державному реєстрі, а саме:

- зменшення зареєстрованого статутного капіталу з 12 862 000,00 грн до 5 002 000,00 грн;

- зміни складу учасників Товариства, результатом якого є набуття Товариством статусу юридичної особи з єдиним учасником - Пожайрибком Олександром Євгеновичем, якому належить 100 % статутного капіталу Товариства у розмірі 5 002 000,00 грн.

Відомості про зміни в структурі власності внесено до ЄДР 26.01.2026 року (№ 1000701070019083711) та зміни в складі кінцевого бенефіціарного власника 27.01.2026 року (№ 1000701070020083711), що підтверджується Витягом з державного реєстру від 29.01.2026 року.

- Повернення частки статутного капіталу Похиленко С.І.:

Повернення частки статутного капіталу, якою володів Похиленко С.І. буде здійснюватися шляхом виплати грошових коштів в безготівковій формі у строк та порядку, визначених чинним законодавством України на підставі Наказу № 35-А від 19.01.2026 року "Про виплату частки учаснику ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" Похиленко С.І.

Зменшення статутного капіталу належним чином відображене в бухгалтерському обліку Товариства шляхом формування зобов'язання перед колишнім учасником Похиленко С.І. у сумі 7 860 000,00 грн, які підлягають виплаті у строк та порядку, визначених чинним законодавством України.

Станом на дату подання Приміток до річної фінансової звітності за 2025 рік зареєстрований статутний капітал Товариства становить 5 002 000,00 грн, яка становить 100 % статутного капіталу Товариства і належить єдиному учаснику- Пожайрибку Олександровичу Євгеновичу.

24 лютого 2022 почалась військова агресія РФ проти України, яка загострила питання безперервності діяльності. Війна спричинила негативний вплив на всі сфери життя, а також на економічне та бізнес-середовище в Україні. Ці умови можуть значно погіршитися через відновлення після пандемії.

Управлінський персонал Товариства оцінив прогнози надходжень внесків учасників та змін оборотного капіталу, свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

На момент випуску фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у складній та невизначеній позиції. Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та діяльність Товариства. Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних із вторгненням РФ в Україну, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив даних подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. В даній ситуації Товариство дотримується принципу безперервності, Засновники уважно стежать за ситуацією і реалізують заходи щодо зниження негативного впливу вищенаведених подій.

Введення в Україні воєнного стану зумовило виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, відповідно, управлінським персоналом Товариства було розглянуто ризики з точки зору їх управління та застосовано низку заходів з метою зниження впливу таких ризиків на висновок Товариства щодо безперервності діяльності Товариства.

Аналіз ризиків:

- Проаналізувавши бізнес, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що навіть опосередковано, російські зв'язки у Товариства відсутні.

- Розглянуто можливість роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації (якщо у Товариства буде така потреба). Обмежень роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації не встановлено.

- Товариство має 566 найманих штатних працівників. Товариством оцінюється вплив можливої мобілізації персоналу Товариства як низькій, тому суттєво не вплине на здатність Товариства виконувати свої зобов'язання.

- Здійснено аналіз активів, які можуть бути пошкоджені або знищені внаслідок проведення військових дій на території їх розміщення. Активи Товариства складаються з нематеріальних активів, дебіторської заборгованості та грошових коштів, тому вище наведені активи не можуть бути пошкоджені або знищені повністю.

Ліквідність Товариства на достатньому рівні для вирішення поточних проблем.

На момент підписання даної фінансової звітності, Товариство не мало будь-яких значних подій, які б відповідно до МСБО 10 потребували коригування фінансової звітності за 2025 рік, який закінчився 31 грудня 2025 року та додаткового відображення в примітках.

Розкриття інформації про справедливу вартість фінансових інструментів

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;

б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;

в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Розкриття інформації про фінансові інструменти

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;

б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;

в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2025 р. на балансі товариства обліковується:

Дебіторська заборгованість

Найменування показника	На 31.12.2024 (тис.грн.)	На 31.12.2025 (тис.грн.)
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	552
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами,	1 387	1 356
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	8	14

Поточні зобов'язання і забезпечення.

Інвестиції, до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансова оренда	-	-	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	552 601	385 734			552 601	385 734

Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості
Протягом 2025 року переведень між рівнями ієрархії не було.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2024р.	Придбання (продаж, погашення)	Залишки станом на 31.12.2025р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

(тис. грн.)

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	552	-	552	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1 356	1387	1 356	1387
Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	14	-	14	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	557 502	385 734	557 502	385 734
Поточна кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	1 973	3 276	1 973	3 276
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	632	583	632	583
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	579	489	579	489
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	2 092	1 827	2 092	1 827
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	5 998	-	5 998	-
Інші поточні зобов'язання	36	11	36	11

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

Розкриття інформації про управління фінансовим ризиком

Товариство використовує та розробляє продукти, інструменти та схеми лише за умови, що пов'язані з ними ризики можуть бути належним чином визначені і керовані. ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" керується принципом, за яким очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику і відповідати стратегічним цілям.

Виконавчий орган ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" здійснює тактичне управління фінансовими ризиками, операційними ризиками та іншими ризиками. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризики

ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками є контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах.

Контроль та своєчасне виявлення ризиків діяльності Товариства забезпечується розробленою та впровадженою Стратегією та Політикою управління ризиками ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" та Профіль ризиків притаманних діяльності установи", затверджені Протоколом Загальних зборів учасників № 1 від 06.01.2025 року.

Політика управління ризиками професійної діяльності ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" заснована на принципах, основними з яких є:

- управління ризиками є частиною процесу прийняття рішень, процес управління ризиками допомагає особам, які приймають рішення, зробити усвідомлений вибір, визначити пріоритети і вибрати найбільш відповідні заходи;
- ризик менеджмент є невід'ємною частиною бізнес-процесів Компанії, управління ризиками інтегрується з структурою управління та є частиною бізнес-процесів, як на оперативному та і на стратегічному рівні;
- управління ризиками є систематичним та структурованим, процедури управління ризиками повинні бути сформовані та узгоджені для забезпечити ефективність і достовірність результатів;
- до складу портфеля ризиків включені тільки ті з них, які піддаються нейтралізації в процесі управління, незалежно від їхньої об'єктивної чи суб'єктивної природи;
- зниження небажаних наслідків чи/або ймовірності настання в першу чергу здійснюється по відношенню до тих ризиків, реалізація яких відбувається з найбільшою ймовірністю і призводить до найбільших втрат для Компанії;
- встановлена адресна відповідальність за управління кожним ризиком, процедури ризик-менеджменту вбудовані в бізнес-процеси і документообіг кожного функціонального підрозділу та прив'язані до місць (бізнес-процесами), де ризики виникають.

Основними цілями, досягнення яких забезпечує система управління ризиками є:

- виконання вимог законодавства України та нормативних актів, що регулюють фінансову діяльність;
- визначення в документах та дотримання встановлених процедур та повноважень при прийнятті будь-яких рішень, що зачіпають інтереси компанії, її власників та клієнтів;
- обґрунтування стратегічних та інвестиційних рішень з точки зору вигід та ризиків;
- адекватне відображення операцій в бухгалтерському обліку;
- оперативне та належне складання звітності, що дозволяє отримувати інформацію про діяльність Компанії.

Діюча в Товаристві система управління ризиками забезпечує дотримання основних економічних нормативів, що встановлені Національним банком України, є достатньо дієвою, охоплює управління всіма суттєвими ризиками, на які наражається Товариство.

Корпоративне управління є одним з ключових елементів контролю ризик в й передумовою успішної діяльності Товариства, підвищення довіри до Товариства зі сторони клієнтів та інвесторів.

Оцінюючи ризики, Товариство враховує зміни зовнішніх та внутрішніх умов діяльності, наслідки від впровадження нових послуг і процесів та операційні плани на майбутнє.

При здійсненні управління ризиками Компанія зосереджується на таких основних видах ризиків:

- Кредитний ризик;
- Ризик ліквідності;
- Операційний ризик;
- Валютний ризик;
- Комплаєнс-ризик;
- Ризик достатності власного капіталу та Нормативу левериджу;
- Кібер-ризик (ризик інформаційної безпеки).

Розкриття інформації про загальні та адміністративні витрати

Витрата визнається в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

За 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, склад та розмір витрат наступний:

- Адміністративні витрати на суму 110 362 тис. грн.;
- Інші операційні витрати на суму 290 607 тис. грн.;
- Витрати з податку на прибуток на суму 78 404 тис. грн.

За 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року склад та розмір витрат наступний:

- Адміністративних витрат на суму 98 971 тис. грн.;
- Інших операційних витрат на суму 116 961 тис. грн.;
- Витрати з податку на прибуток на суму 60 769 тис. грн.

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

Основні положення облікової політики, прийняті при підготовці цієї фінансової звітності базуються на принципах міжнародних стандартів, а також рішень, що приймаються керівником підприємства, що не суперечать законодавству України.

Фінансова звітність достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснення операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Для складання фінансової звітності керівництво Товариства виконує оцінку відображених у фінансової звітності активів, пасивів, доходів та витрат, виходячи з концепції безперервного функціонування та дотримується тих самих облікових політик.

Відповідно до статті 121 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" (надалі - Закону про бухгалтерський облік), Товариство подає Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на

31.12.2025 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік, Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік, Звіт про власний капітал за 2025 рік.

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням форми № 3 "Звіт про рух грошових коштів", що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.

Ця фінансова звітність складена на основі відповідних бухгалтерських реєстрів, дані яких були належним чином скориговані та рекласифіковані з метою їх об'єктивного подання відповідно до МСФЗ.

Товариство має самостійний баланс, рахунки в банках, печатку зі своїм найменуванням, веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до законодавства та Статуту Товариства.

З метою визначення порогу суттєвості Товариство обрало кількісний критерій і якісну ознаку суттєвості:

- окремого об'єкту обліку, що належить до активів, зобов'язань та власного капіталу Товариство - 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно;
- для окремих видів доходів і витрат - 10 % іншого операційного доходу Товариства;
- для відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку - 10 % відхилення залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

Суттєвою для статей фінансової звітності визнається помилка, вартісне значення якої складає 1 % від загальної вартості активів (за виключенням грошових коштів та їх еквівалентів) або вона за своїм характером може ввести в оману користувачів фінансової звітності. Якщо події після дати балансу не є коригуючими, але є їх потенційний вплив становив би більш ніж 5 % від загальної вартості активів або чистого фінансового результату, такі події підлягають розкриттю у примітках до річної фінансової звітності.

З метою встановлення суттєвості впливу вартості грошей у часі використовується межа в 10 %. Різниця в більш ніж 10 % між дисконтованою та недисконтованою величиною грошових потоків вважається суттєвою для цілей застосування дисконтування.

З метою визначення обов'язковості проведення тестування на знецінення (відновлення корисності), коливання середньоринкових ставок додаткових залучень кредитних ресурсів вважається суттєвими у випадку коли їх відносне збільшення / зменшення складає більш ніж 20 %. З метою визначення відповідності фактичної ставки ринковій по фінансових інструментах використовується відносна різниця в більш ніж 10 % між ними.

Розкриття інформації про безперервність діяльності

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 "Подання фінансової звітності" ця річна фінансова звітність була підготовлена за умов існування суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями, спричиненими військовою агресією

Російської федерації на території України, наслідки яких на даний час оцінити неможливо. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити провадження фінансовогосподарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Фінансову звітність Товариства складено з використанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку як того вимагає МСБО 1 "Подання фінансових звітів". Але у зв'язку з початком 24 лютого 2022 року повномасштабної війни російською федерацією проти нашої країни, тимчасовою окупацією територій України та воєнних дій, що тривають на дату затвердження цієї звітності, є певна невизначеність щодо прогнозів та планів, які можуть бути зкориговані війною.

Завдання Товариства як відповідального роботодавця - бути готовими до різних варіантів розвитку подій. Працівники Товариства працюють відповідно до Положення щодо організації забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду, (затвердженого Протоколом Загальних зборів Учасників № 37 від 31.12.2024 року) в режимі "підвищеної готовності" офісної роботи для забезпечення оптимального функціонування фінансово-господарської діяльності. Керівництво провело тестування можливостей програмного забезпечення і систем для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. З метою стабільної роботи відокремлених підрозділів, які працюють по всій території України, використовується хмарний сервер, який дозволяє безпечно розмішувати велику кількість інформації та налаштувати обмін нею між користувачами. До переваг використання віртуального офісу варто віднести: гнучкість роботи, стабільність, безпека збереження інформації.

Також, на виконання вимог Постанови Правління НБУ № 99 від 25 серпня 2025 року "Про затвердження Положення про порядок застосування технології хмарних обчислень" Товариством ще на етапі розгляду зазначеного нормативно-правового акта як проекту було завчасно укладено договір про надання хмарних послуг із надавачем (ТОВ "АНТЕ МЕДІАМ), який відповідає регуляторним, технічним та безпековим вимогам НБУ. Та буде доопрацьований у строк вказаний в Постанові. Такий підхід забезпечив безперервність бізнес-процесів Компанії, належний рівень захисту інформації, у тому числі інформації з обмеженим доступом, а також відповідність вимогам щодо кібербезпеки, збереження даних та безперервності діяльності з моменту набрання чинності зазначеною Постановою.

Використання хмарної інфраструктури дозволяє Товариству оперативно масштабувати ІТ-ресурси відповідно до зростання мережі відділень, забезпечувати резервне копіювання та відновлення даних, а також здійснювати централізований контроль доступу і моніторинг подій інформаційної безпеки в автоматизованому режимі, що мінімізує операційні та технологічні ризики.

Управлінським персоналом розглядаються та аналізуються зовнішні та внутрішні фактори, що можуть негативно вплинути на діяльність Товариства. Головним ризиком за 2025 рік була війна. Руйнація виробничого потенціалу, зростання безробіття, зниження платоспроможного споживчого попиту та його деформація, міграція трудового потенціалу – природні наслідки війни. Воєнні ризики неможливо нівелювати застосуванням виключно ринкових інструментів. Зокрема таких, як монетарне приборкання структурної інфляції, ринкове фінансування воєнного дефіциту бюджету чи зниження податків для залучення приватного капіталу.

Незважаючи на суттєву невизначеність, пов'язану з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, керівництво Товариства, спираючись на прогностичні показники запасу платоспроможності, ліквідності та достатності капіталу, вважає, що існують достатні підстави для подальшого функціонування Товариства на основі принципу безперервної діяльності.

Зазначені вище події, є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків.

Розкриття інформації про податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 "Податок на прибуток".

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання – суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи – це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці – це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

- а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають

оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання – це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань

Розкриття інформації про працівників

Штатна чисельність працівників станом на 31.12.2025р. становить 566 чол.

Розкриття інформації про провідний управлінський персонал

Відповідно до Протоколу №16 від 19.08.2022 року керівником ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" є Гайдученко Наталія Володимирівна, відповідно до наказу № 16-К від 20.08.2022 року.

Розкриття інформації про нематеріальні активи

Нематеріальні активи:

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані.

Нематеріальні активи включають в себе придбані ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети. На кожний нематеріальний актив встановлюється встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Компанією самостійно, виходячі з наступних критеріїв: досвід роботи Компанії з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

В складі нематеріальних активів станом на 01.01.2025 обліковувались ліцензія на впровадження діяльності та ліцензія на використання ПП "БАС-Бухгалтерія" ("Business automation software for accounting.") на загальну суму - 61,1 тис.грн.

Нематеріальні активи визнаються в балансі по сумі всіх витрат на їх придбання. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається в обліку за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріального активу нараховується прямолінійним методом, виходячи з терміну дії нематеріального активу, який встановлюється окремо по кожному об'єкту, але не більше 10 років. Амортизація нематеріальних активів з невизначеним терміном використання (ліцензії на впровадження фінансової діяльності - безстрокові) не нараховується.

На кінець звітного періоду оцінюємо здатність нематеріального активу генерувати достатні майбутні економічні вигоди для відшкодування його балансової вартості протягом використання. Нематеріальний актив Компанії генерує надходження грошових коштів у результаті безперервного його використання.

Нижче наводяться дані в розрізі груп нематеріальних активів, які використовувала Компанія в господарській діяльності:

Таблиця 5

Актив	Код рядка балансу	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Нематеріальні активи	1000	61	61
Первісна вартість	1001	61	61
Накопичена амортизація	1002	-	-

До нематеріальних активів відносяться ліцензії на здійснення діяльності, які не амортизуються та комп'ютерні програми.

Розкриття інформації про запаси

Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 "Запаси".

Станом на 31.12.2025 року у Товариства залишок запасів складає 5,8 тис.грн. (вказівні/інформаційні таблички для облаштування відділень елементами інклюзивності).

Згідно облікової політики Компанії запаси мають враховуватися наступним чином:

-запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу;

-при списанні запасів Компанія застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті за методом FIFO.

Розкриття інформації про статутний капітал

Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Станом на 01.01.2025 року **учасниками Товариства** були:

- фізична особа **ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ**, РНОКПП 1991200476, паспорт серія АК №151286, виданий Амур-Нижньодніпровським РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл., 17.04.1998р., зареєстрований за адресою: Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Виконкомівська буд. 13, кв. 2. **Частка володіння: 58,32%** та складає 11 000 000 (одиннадцять мільйонів) гривень 00 копійок.

- фізична особа **ПОХИЛЕНКО СЕРГІЙ ІВАНОВИЧ**, РНОКПП 2327900631, паспорт серія АК № 002989, виданий Бабушкінським РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області, 08.01.1998р., зареєстрований за адресою: Україна, Дніпропетровська область, с. Новоолександрівка, вул. Слов'янська, буд. 1. **Частка володіння: 41,68%** та складає 7 860 000,00 (сім мільйонів вісімсот шістдесят тисяч) гривень 00 копійок.

18.11.2025 Товариством прийнято рішення про приведення розміру статутного капіталу та структури часток у повну відповідність вимогам Регулятора шляхом зменшення частини частки учасника Пожайрибко Олександра Євгеновича на суму 5 998 000,00 грн. до розміру 5002 000,00 грн. шляхом її виплати у безготівковій формі вказаному учаснику. Зазначене рішення оформлене Протоколом Загальних зборів учасників Товариства № 40 від 18.11.2025 року.

27.11.2025 року Товариством здійснено державну реєстрацію зменшення статутного капіталу (за реєстровим №1000701070018083711, Витяг з Єдиного державного реєстру від 28.11.2025р. додається) за рахунок зменшення частини частки Учасника Товариства Пожайрибко Олександра Івановича на суму 5 998 000,00 грн. до розміру 5002 000,00 грн, згідно з Протоколом Загальних зборів учасників № 42 від 25.11.2025 року про затвердження зменшення розміру статутного капіталу Товариства та перерозподіл часток в статутному капіталі Товариства.

Зменшення статутного капіталу відображено в бухгалтерському обліку Товариства як виникнення зобов'язання перед засновником на суму 5 998 000 грн., які будуть виплачені йому протягом шести місяців з дати державної реєстрації змін згідно з Наказом директора Товариства № 518 від 18.11.2025 року.

Таким чином, станом на 31.12.2025 року зареєстрований статутний капітал Товариства складає 12 862 000,00 грн. (дванадцять мільйонів вісімсот шістдесят дві тисячі гривень 00 коп.), який розподілений наступним чином:

- фізична особа **ПОХИЛЕНКО СЕРГІЙ ІВАНОВИЧ**, РНОКПП 2327900631, паспорт серія АК № 002989, виданий Бабушкінським РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області, 08.01.1998р., зареєстрований за адресою: Україна, Дніпропетровська область, с. Новоолександрівка, вул. Слов'янська, буд. 1. **Частка володіння: 61,11%** та складає 7 860 000,00 (сім мільйонів вісімсот шістдесят тисяч) гривень 00 копійок.

- фізична особа **ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ**, РНОКПП 1991200476, паспорт серія АК №151286, виданий Амур-Нижньодніпровським РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл., 17.04.1998р., зареєстрований за адресою: Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Виконкомівська буд.

13, кв. 2. **Частка володіння: 38,89%** та складає 5 002 000,00 (п'ять мільйонів дві тисячі гривень 00 копійок).

Дані балансу відповідають установчим документам.

(тис.грн.)

Найменування показника	31.12.2024р.	30.12.2025р.
Статутний капітал	18 860	12 862
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	-	-
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток	361 464	533 559
Разом власний капітал	380 324	546 421

Розкриття інформації про оренду

При визначенні строку оренди Товариство застосовує професійне судження щодо невідомого періоду оренди (період, протягом якого дострокове припинення договору неможливе) відповідно до параграфу Б34 МСФЗ 16, зокрема: "визначаючи строк оренди та оцінюючи тривалість невідомого періоду оренди, суб'єкт господарювання застосовує визначення договору та встановлює період, протягом якого договір є забезпеченим правовою санкцією. Оренда більше не є забезпеченою правовою санкцією, коли орендар і орендодавець - кожен має право припинити дію оренди без дозволу іншої сторони, заплативши не більше ніж незначний штраф".

Якщо договір містить право розірвати цей договір у будь-який момент з попередженням не пізніше ніж за визначену в договорі кількість місяців, але не більше ніж 365 днів має орендар та орендодавець, то у цьому випадку фактично договір є короткостроковим і Товариство не визнає актив у формі права користування, а обліковує витрати за орендою як звичайні витрати періоду. Причому навіть у тому випадку, якщо цей договір був укладений строк більше 1 року.

Якщо договір не містить конкретного визначення місця розташування орендованого об'єкту в загальній площі приміщення (зможення, тощо) Орендодавця, то такий договір не містить оренду і такий актив є не ідентифікованим. В цьому випадку Товариство не визнає актив у формі права користування, а обліковує витрати за орендою як звичайні витрати періоду.

Розкриття інформації про ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Компанія не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Компанія здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю та використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечуються затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів.

Протоколом Загальних зборів учасників Товариства №1 від 06.01.2025 року затверджено Політику управління ризиком ліквідності, що включає

положення щодо управління валютним ризиком та процедури контролю за рівнем валютного ризику.

Ступінь ліквідності керівництво Товариства співвідносить з періодом, протягом якого його активи можуть бути перетворені на кошти: що меншим є період трансформації активів у гроші, то вищим буде ступінь ліквідності, а ризик ліквідності відповідно буде меншим. До того ж важливо, щоб переведення активу в готівку не супроводжувала істотна втрата його вартості. Найбільш ліквідними активами є гроші як у формі монет і паперової готівки, так і у формі поточних залишків на рахунках і банківських депозитів за вимогою. Під час розрахунку ризику ліквідності (на відміну від кредитного ризику) Товариство враховує як фінансові активи, так і фінансові зобов'язання.

Показники ліквідності поділяють на 3 рівні:

- абсолютний (співвідношення коштів і їх еквівалентів із поточними зобов'язаннями);
- терміновий (до коштів у чисельнику додають дебіторську заборгованість);
- поточний (співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань).

Показники ліквідності щомісячні 2025 рік

Показник	Значення станом на												
	01.01.2025	01.02.2025	01.03.2025	01.04.2025	01.05.2025	01.06.2025	01.07.2025	01.08.2025	01.09.2025	01.10.2025	01.11.2025	01.12.2025	01.01.2026
Коефіцієнт покриття (поточної ліквідності)	55,9	52,6	58,5	57,4	64,8	70,8	74,3	75,4	82,7	82,7	76,1	43,2	42,7
Термінова ліквідність	55,9	52,6	58,5	57,4	64,8	70,7	74,3	75,4	82,7	82,7	76,1	43,2	42,7
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	55,7	51,7	56,6	57,1	63,6	68,6	73,5	73,5	79,6	80,8	73,5	41,2	42,5

Незважаючи на зниження показника поточної ліквідності у кінці 2025 року, його значення в разі перевищує нормативне (1,0-2,0), що свідчить про:

- надлишкову короткострокову платоспроможність;
- повну здатність Компанії покривати поточні зобов'язання оборотними активами.

Зниження коефіцієнта має технічний характер і пояснюється саме зростанням поточних зобов'язань у зв'язку з рішенням загальних зборів учасників щодо зменшення статутного капіталу з одночасним включенням цієї частки до складу поточної кредиторської заборгованості частини частки учасника, що підлягає поверненню відповідно до рішення загальних зборів учасників. Таким чином, збільшення зобов'язань не пов'язане з погіршенням платоспроможності чи зростанням боргового навантаження), а не погіршенням ліквідності активів.

Вцілому показники ліквідності Товариства відповідають нормативним значенням, оскільки перевищують 2. Це пов'язано з тим, що Товариство постійно нарощує та підтримує достатній рівень грошових коштів та інших високоліквідних інструментів. Вартість поточних активів перевищує суму поточних зобов'язань та відповідно Товариство володіє достатнім обсягом ресурсів, щоб погасити власні короткострокові зобов'язання. Компанія відстежує рівень очікуваних надходжень грошових коштів від погашення торгівельної та іншої дебіторської заборгованості та очікуваний відтік у зв'язку з погашенням торгівельної та іншої поточної кредиторської заборгованості.

Отримані дані показують, що протягом 2025 року Товариство могло вчасно відповідати за своїми поточними зобов'язаннями.

На кінець IV кварталу 2025 року в Товаристві залишилося 42,5 гривні на кожную гривню поточних зобов'язань. Це веде до підвищення довіри до Товариства, як з боку партнерів (контрагентів), так і з боку клієнтів (споживачів фінансових послуг).

У 2025 році зобов'язання Товариства мали переважно короткостроковий характер та формувалися в межах звичайної операційної діяльності. Структура зобов'язань є консервативною, оскільки Товариство:

- не залучає банківські кредити;
- не використовує позикові кошти від фінансових установ;
- не має довгострокових боргових зобов'язань.

Основну частку зобов'язань становили поточні зобов'язання операційного характеру, що відповідає специфіці діяльності з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

За результатами аналізу ліквідності активів Товариства шляхом групування їх за ступенем ліквідності, використовуючи дані з балансу встановлено наступне:

Показники структури активів		Баланс	станом на 01.01.2025		станом на 01.02.2025		станом на 01.03.2025	
			Вартість, тис. грн.	%	Вартість, тис. грн.	%	Вартість, тис. грн.	%
Найбільш ліквідні активи	A1	рядок 1165	385 733,68	99,61	404 724,72	98,11	419 874,49	96,77
Швидколіквідні активи	A2	рядок 1125 +рядок 1130 + рядок 1135+рядок 1155	1 387,23	0,36	7 685,60	1,86	13 913,50	3,21
Повільноліквідні активи	A3	рядок 1100	0,00	0,00	179,48	0,00	1,80	0,00
Важколіквідні активи	A4	Необоротні активи (розділ I балансу)	125,60	0,03	11 885,62	0,03	112,84	0,03

Показники структури активів		станом на 01.04.2025		станом на 01.05.2025		станом на 01.06.2025		станом на 01.07.2025	
		Вартість, тис. грн.	%	Вартість, тис. грн.	%	Вартість, тис. грн.	%	Вартість, тис. грн.	%
Найбільш ліквідні активи	A1	439 960,36	99,48	455 793,66	98,09	469 892,09	96,89	483 033,26	98,87
Швидколіквідні активи	A2	2 053,61	0,46	8 566,82	1,84	14 822,53	3,06	5 365,40	1,10
Повільноліквідні активи	A3	139,22	0,03	147,10	0,03	127,11	0,03	20,05	0,00
Важколіквідні активи	A4	124,72	0,03	139,04	0,03	133,14	0,03	127,24	0,03

Показники структури активів		станом на 01.08.2025		станом на 01.09.2025		станом на 01.10.2025	
		Вартість, тис. грн.	%	Вартість, тис. грн.	%	Вартість, тис. грн.	%
Найбільш ліквідні активи	A1	492 749,13	97,61	505 742,97	96,39	517 117,44	97,73
Швидколіквідні активи	A2	11 908,85	2,36	18 798,47	3,58	11 892,41	2,25
Повільноліквідні активи	A3	17,90	0,00	16,12	0,00	2,02	0,00
Важколіквідні активи	A4	122,38	0,02	118,04	0,02	114,22	0,02

Показники структури активів		станом на 01.11.2025		станом на 01.12.2025		станом на 01.01.2026	
		Вартість, тис. грн.	%	Вартість, тис. грн.	%	Вартість, тис. грн.	%
Найбільш ліквідні активи	A1	531 819,42	96,53	543 730,57	95,43	557 501,84	99,64
Швидколіквідні активи	A2	19 001,73	3,45	25 899,57	4,55	1 922,41	0,34
Повільноліквідні активи	A3	9,60	0,00	6,68	0,00	5,83	0,00
Важколіквідні активи	A4	110,40	0,02	106,58	0,02	103,57	0,02

Найбільшу частку в активах підприємства займають найбільш ліквідні активи (A1), що свідчить про високу платоспроможність та добру фінансову гнучкість і здатність швидко покривати зобов'язання

Значну частину також займають швидколіквідні активи (A2), що забезпечують можливість швидкого погашення поточної заборгованості.

Важколіквідні активи (A4) використовуються для забезпечення операційної діяльності підприємства.

Загалом, структура активів підприємства є задовільною з точки зору ліквідності.

Ліквідна структура активів покращується: найбільш ліквідні активи зростають стабільно.

Швидколіквідні активи волатильні, що може потребувати пояснення з боку управлінського обліку.

Питома вага необоротних активів (A4) не перевищує 20%, що вказує на мобільну модель активів, орієнтовану на короткострокову ефективність.

Моніторинг та контроль ризику ліквідності Товариством протягом 2025 року встановив низький ризик ліквідності: підприємство здатне швидко покрити всі поточні зобов'язання без залучення зовнішнього фінансування.

Принципи управління ризиком ліквідності

Принцип	Сутність
Пріоритет ліквідності	У разі обрання близьких за прибутковістю напрямків інвестування підприємству потрібно обирати більш ліквідні
Аналіз стану ліквідності	Постійний аналіз потреб підприємства в ліквідних засобах є необхідним з метою уникнення як їх надлишку, так і дефіциту
Перевірка готовності	Передбачає планування та прогнозування дій у разі виникнення непередбачуваних і кризових ситуацій
Робота з партнерами	Гнучкі стосунки з основними клієнтами та постачальниками допомагають у разі потреби терміново мобілізувати необхідні ресурси

Ризик ліквідності, який притаманний діяльності Компанії, виникає у разі недостатності ліквідних активів для виконання зобов'язань, за якими настають терміни погашення. Для управління цим ризиком Компанія аналізує свої активи та зобов'язання за строками погашення і планує грошові потоки залежно від очікуваних термінів виконання зобов'язань за відповідними інструментами. У таблиці нижче представлені дані щодо термінів погашення фінансових зобов'язань Компанії на підставі договірних недисконтованих платежів:

тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року	< 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 року до 5 років	> 5 років	Всього
Торгова та інша кредиторська заборгованість (рядки 1615, 1620, 1625, 1630, 1625)	6 176	-	-	-	-	6 176
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	10	-	1	-	-	11
Всього	6 186	-	1	-	-	6 187

тис. грн.

Станом на 31.12.2025 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 року до 5 років	> 5 років	Всього
Торгова та інша кредиторська заборгованість (рядки 1615, 1620, 1625, 1630, 1640)	3447	-	7 826	-	-	11 273
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання (р. 1690)	35	-	-	-	-	35
Всього	3 482	-	7 826	-	-	11 308

Розкриття інформації про ринковий ризик

Валютний ризик - ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до появи збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів.

Управління валютним ризиком базується на виборі певної стратегії менеджменту ризику, яка містить такі основні елементи:

- використання всіх можливих способів ухилення від ризику, який призводить до значних збитків;
- контроль і мінімізація сум збитків, якщо немає можливості уникнути його повністю;

Діяльність Товариства на валютному ринку готівкових коштів пов'язана з валютним ризиком (одним з елементів ринкового ризику), який виникає у зв'язку з використанням різних валют під час проведення валютообмінних операцій.

Валютний ризик визначається як ризик того, що на фінансові результати Товариства негативно вплинуть зміни курсів обміну валют. Товариство проводить валюто-обмінні операції, а також має зобов'язання в іноземній валюті Євро. Товариство не використовує похідних фінансових інструментів для управління своїм валютним ризиком.

Компанія регулярно проводить стрес-тестування щодо ключових ризиків, які можуть мати значний вплив на діяльність Компанії. За результатами стрес-тестування за 2025 рік найбільш значним ризиком для Товариства є коливання курсу іноземних валют. При зниженні обмінного курсу гривні відносно іноземних валют на 25%, нетто-активи Товариства зменшуються на 18%. Інші стресові події мають менш значний вплив на запас платоспроможності Товариства.

Результати стрес-тестування за 2025 рік, що моделює вплив девальвації гривні на чисті активи ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ":

- При зниженні курсу на 10%, чисті активи зменшуються на 7,2%
- При зниженні курсу на 25%, зниження активів становить 18%
- При більш серйозній девальвації (30%) - падіння може сягати 22,4%

Балансова вартість валютних монетарних активів та зобов'язань Товариства станом на 31 грудня 2024 років та на 31 грудня 2025 року на представлена таким чином:

Станом на 31 грудня 2024 року

тис. грн.

Фінансові активи	Гривні	Долари США 1 долар США = 42,0390грн	Євро 1Євро= 43,9266грн.	Інші валюти в еквівалент і	всього
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги,	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1 387,00	32,99	31,58	0,00	1 387,00

Дебіторська заборгованість з бюджетом	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Інша поточна дебіторська заборгованість	0,02	0,00	0,00	0,00	0,02
Готівка	378 757,00	9 009,66	8 622,50	0,00	378 757,00
Рахунки в банках	6 977,00	165,96	158,83	0,00	6 977,00
всього фінансових активів	387 121,02	9 208,62	8 812,91	0,00	387 121,02
Фінансові зобов'язання					
Поточна кредиторська заборгованість за:товари, роботи, послуги, розрахунками з бюджетом, зі страхування, з оплати праці, поточні забезпечення	6 176,00	146,91	140,60	0,00	6 176,00
Інші поточні зобов'язання	11,00	0,26	0,25	0,00	11,00
довгостроковими зобов'язаннями	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
всього фінансових зобов'язань	6 187,00	147,17	140,85	0,00	6 187,00
Чиста валютна позиція	380 934,02	9 061,44	8 672,06	0,00	380 934,02

Станом на 31 грудня 2025 року

ТИС . ГРН .

Фінансові активи	Гривні	Долари США 1 долар США = 42,8483 грн	Євро 1Євро= 51,2423 грн.	Інші валюти в еквіваленті	всього
Запаси	5,83	0,14	0,11	0,00	5,83
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги,	552,40	12,89	10,78	0,00	552,40
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1 355,82	31,64	26,46	0,00	1 355,82
Дебіторська заборгованість з бюджетом	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Інша поточна дебіторська заборгованість	14,19	0,33	0,28	0,00	14,19

Готівка	552 600,65	12 896,68	10 784,07	0,00	552 600,65
Рахунки в банках	4 901,19	114,38	95,65	0,00	4 901,19
всього фінансових активів	559 430,08	13 056,06	10 917,35	0,00	559 430,08
Фінансові зобов'язання					
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги; розрахунками з бюджетом; зі страхування; з оплати праці; поточні забезпечення	11 273,48	263,10	220,00	0,00	11 273,48
Інші поточні зобов'язання	35,65	0,83	0,70	0,00	35,65
довгостроковими зобов'язаннями	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
всього фінансових зобов'язань	11 309,13	263,93	220,70	0,00	11 309,13
Чиста валютна позиція	548 120,95	12 792,13	10 696,65	0,00	548 120,95

Інша поточна дебіторська заборгованість на 31.12.2025 року складала майже 14,19 тис.грн., в тому числі нарахована дебіторська заборгованість по лікарняним листам від ПФУ.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2024 року склали 10,85 тис. грн. в тому числі поточна заборгованість по виплаті працівникам за лікарняними, та нараховані зобов'язання за виконавчими листами. Станом на 31.12.2025 року сума інших поточних зобов'язань складає 35,65 тис.грн.

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Управління капіталом

Метою ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" при управлінні капіталом є забезпечення подальшої роботи в якості безперервно діючого підприємства, щоб приносити прибуток учасникам і вигоди іншим зацікавленим сторонам, а також підтримувати оптимальну структуру капіталу для зменшення його вартості.

Капітал виступає головною економічною базою створення і розвитку ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" та забезпечує задоволення інтересів держави і персоналу. Основною метою ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" щодо управління капіталом є забезпечення стабільної кредитоспроможності та адекватного рівня капіталу для ведення господарської діяльності і максимізації

прибутку, забезпечення здатності підприємства продовжувати безперервну діяльність.

Цільовими показниками управління капіталом ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" є позитивне його значення та отримання прибутку.

Показники	31.12.2025 р.
Власний капітал, тис.грн.	546 421
Чистий прибуток, тис.грн.	533 559

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2025 року.

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (рядок 1300 Балансу), усього	559 533	387 253
Зобов'язання (рядок 1595, 1695, 1700, 1800), усього	13 113	6 929
Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	546 420	380 324
Статутний капітал зареєстрований	12 862	18 860
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу та додаткового капіталу	533 558	361 464

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 546 420 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 533 558 тис. грн.

Розкриття інформації про інші активи

Станом на 31.12.2025 року на обліку в Товаристві відсутні інші оборотні активи.

Розкриття інформації про інші операційні доходи

Доходи Компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Компанія отримує доходи від діяльності з обміну валют.

Доходи - це збільшення економічних вигод у вигляді збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводить до зростання власного капіталу. За 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, доходи становили:

- інші операційні доходи становлять 651 467 тис. грн.

За 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року доходи становили:

- інші операційні доходи становлять 547 203 тис. грн.

- інші фінансові доходи становлять 889 тис. грн.

Розкриття інформації про основні засоби

Основні засоби:

Основні засоби компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 "Основні засоби". Основні засоби враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами, враховувати окремо. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх справедливою вартістю. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з місяця наступного з місяця придбання активу коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Станом на 31 грудня 2025 року на балансі обліковуються основні засоби, первісна вартість основних засобів складає 459 тис. грн.

Основні засоби складаються з чекових термопринтерів, спеціалізованих реєстраторів розрахункових операцій.

Основні засоби належать ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ", обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні, ці активи в заставу не надані.

Таблиця 6

Актив	Код рядка балансу	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
Основні засоби	1010	64	42
Первісна вартість	1011	422	459
Знос	1012	358	417

Основні засоби та нематеріальні активи належать Компанії на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Компанія не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

Розкриття інформації про субординовані зобов'язання

Відповідно до пп. 138.5.2 п. 138.5 ст. 138 Податкового кодексу України датою збільшення витрат платника податку від здійснення кредитно-депозитних операцій, у тому числі субординованого боргу, є дата визнання процентів (комісійних та інших платежів, пов'язаних зі створенням або придбанням кредитів, вкладів (депозитів), визначена згідно з правилами бухгалтерського обліку.

Станом на 31.12.2025 у Товариства відсутні субординовані зобов'язання

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Облікова політика - це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Компанією 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.

Облікова політика Компанії розроблена та затверджена керівництвом Компанії відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", який застосовується Компанією раніше дати набуття чинності.

Зокрема, за приписами п. 14 МСБО 8 Компанія змінює облікову політику, лише якщо зміна:

- 1) вимагається МСФЗ; або
- 2) призводить до того, що фінзвітність надає достовірну й доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності чи грошові потоки суб'єкта господарювання.

Перегляд облікової політики Компанія здійснює враховуючи рекомендацію Мінфіну не лише обґрунтовувати, а й проводити на початку року (п. 3.2 Методрекомендацій № 635).

Активи, зобов'язання та власний капітал відображені на Балансі Компанії станом на 31.12.2025 р. згідно з "Положенням про облікову політику", яке затверджене Наказом № 46-А від 04.01.2024р. "Про затвердження облікової політики підприємства" зі змінами внесеними Наказом № 600-А від 31.12.2025 року "Про внесення змін до Положення про облікову політику".

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю". Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Статті фінансової звітності сформовані Компанією з урахуванням суттєвості.

З метою виконання вимог МСБО 1 "Подання фінансової звітності" Товариство приймає для бухгалтерського обліку наступну межу суттєвості для:

- окремого об'єкту обліку, що належить до активів, зобов'язань та власного капіталу Товариства - 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно;
- для окремих видів доходів і витрат - 10 % чистого доходу від операційної діяльності Товариства;
- для відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку -

10 % відхилення залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

З метою дотримання вимог п.41-49 МСБО 8 "Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки" суттєвою для статей фінансової звітності визнається помилка, вартісне значення якої складає 1 % від загальної вартості активів (за виключенням грошових коштів та їх еквівалентів) або вона за своїм характером може ввести в оману користувачів фінансової звітності.

Якщо події після дати балансу не є коригуючими, але є їх потенційний вплив становив би більш ніж 5 % від загальної вартості активів або чистого фінансового результату, такі події підлягають розкриттю у примітках до річної фінансової звітності.

З метою встановлення суттєвості впливу вартості грошей у часі використовується межа в 10 %. Різниця в більш ніж 10 % між дисконтованою та недисконтованою величиною грошових потоків вважається суттєвою для цілей застосування дисконтування.

З метою визначення обов'язковості проведення тестування на знецінення (відновлення корисності), коливання середньоринкових ставок додаткових залучень кредитних ресурсів вважається суттєвими у випадку коли їх відносне збільшення / зменшення складає більш ніж 20 %.

З метою визначення відповідності фактичної ставки ринковій по фінансових інструментах використовується відносна різниця в більш ніж 10 % між ними.

Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу ("первісний актив"), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання ("кінцеві одержувачі"), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів") упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контроль за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти та їх еквіваленти Товариства визнаються та обліковуються відповідно до вимог МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів", МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Склад грошових коштів та їх еквівалентів

До складу грошових коштів та їх еквівалентів Товариство відносить:

- **готівкові кошти** у національній та іноземних валютах, що знаходяться в касах Товариства, у тому числі в касах пунктів обміну іноземної валюти, призначені для здійснення операцій з торгівлі валютними цінностями та забезпечення поточної операційної діяльності;

- **кошти на поточних та інших рахунках у банках** у національній та іноземних валютах, доступні для використання без обмежень;

- **еквіваленти грошових коштів** - короткострокові, високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості; до еквівалентів відносяться інвестиції зі строком погашення не більше трьох місяців з дати придбання.

Враховуючи специфіку основної діяльності Товариства - торгівлю валютними цінностями у готівковій формі через мережу пунктів обміну іноземної валюти, переважну частину грошових коштів становить готівка в касах обмінних пунктів у різних валютах, що утримується для забезпечення безперебійного здійснення обмінних операцій.

Оцінка та облік грошових коштів в іноземній валюті

Грошові кошти в іноземній валюті первісно визнаються за офіційним курсом Національного банку України на дату операції. На кожну звітну дату монетарні статті, до яких належать грошові кошти та їх еквіваленти в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту (гривню) за офіційним курсом Національного банку України, встановленим на звітну дату. Курсові різниці, що виникають при перерахунку, відображаються у складі прибутку або збитку звітного періоду. Облік грошових коштів ведеться окремо за кожною валютою з відображенням залишків у гривневому еквіваленті.

Обмеження у використанні

Кошти, щодо використання яких існують обмеження (зокрема зарезервовані або заблоковані), якщо такі наявні, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів і розкриваються окремо у Примітках до фінансової звітності.

Зменшення корисності

Грошові кошти на рахунках у банках є фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Товариство оцінює очікувані кредитні збитки щодо таких залишків відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". З огляду на високий кредитний рейтинг банків-контрагентів та короткостроковий характер залишків, сума очікуваних кредитних збитків зазвичай є несуттєвою. Готівкові кошти в касах не підлягають оцінці на зменшення корисності.

Подання у фінансовій звітності

У Звіті про фінансовий стан грошові кошти та їх еквіваленти відображаються у складі оборотних активів. У Звіті про рух грошових коштів грошові потоки наводяться за прямим методом; вплив зміни валютних курсів на залишки грошових коштів в іноземній валюті відображається окремим рядком та не включається до операційних, інвестиційних чи фінансових грошових потоків.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам".

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;

в) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

г) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

Опис облікової політики щодо витрат

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

Витрати за субординованим боргом

Відповідно до пп. 138.5.2 п. 138.5 ст. 138 Податкового кодексу України датою збільшення витрат платника податку від здійснення кредитно-депозитних операцій, у тому числі субординованого боргу, є дата

визнання процентів (комісійних та інших платежів, пов'язаних зі створенням або придбанням кредитів, вкладів (депозитів), визначена згідно з правилами бухгалтерського обліку.

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Опис облікової політики щодо фінансових активів

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;

б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;

в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

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

ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки - це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строку дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів - це різниця між грошовими потоками,

що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірною строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Методика оцінки зміни ризику настання дефолту затверджується Товариством і є невід'ємною частиною Положення про облікову політику.

Товариство на кожну звітну дату проводить перевірку боржників на предмет погашення заборгованості та нараховує резерв під збитки на підставі судження керівництва.

Клас боржника	Погашення заборгованості		
	добре	слабке	недостатнє
А	Стандартний	Під контролем	Субстандартні
Б	Під контролем	Субстандартний	Сумнівний
В	Субстандартний	Сумнівний	Безнадійний
Г	Сумнівний	Безнадійний	Безнадійний
Д	Безнадійний	Безнадійний	Безнадійний

Група заборгованості	Рівень резерву (ступінь ризику), %
Стандартні	2
Під контролем	5
Субстандартні	20
Сумнівні	50
Безнадійні	100

Методика оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтвердженої прогнозової інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оскільки Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Товариством створюються групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику.

Спільними характеристиками кредитного ризику строк порушення зобов'язання по виконанню фінансових зобов'язань за договорами фінансового кредиту.

Групи фінансових інструментів створюються за наступними категоріями порушення строку:

Відсутнє порушення строків
Порушення строків у межах 1-30 днів
Порушення строків у межах 31-60 днів
Порушення строків у межах 61-90 днів
Порушення строків у межах 91-180 днів

Визначення дефолту.

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Часова вартість грошей.

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою. Якщо за фінансовим інструментом встановлено змінну ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються з використанням ефективною ставки відсотка.

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективного ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективного ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективного процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

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

Прибутки та збитки

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9.

Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доходу наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.
- 3) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають "неузгодженістю обліку"), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або

- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Дисконтування не застосовується для обліку короткострокової заборгованості, оскільки його вплив на таку заборгованість вважається несуттєвим. Як правило, якщо позику отримують і погашають в одному звітному періоді, фінансовий результат правочину не змінюється. Якщо отримання короткострокової фінансової допомоги відбувається в одному звітному періоді, а погашення заборгованості - в іншому, тоді Товариство орієнтується на критерій суттєвості, установлений підприємством в обліковій політиці. Дисконтування короткострокової заборгованості не застосовується у випадку, якщо різниця між номінальною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю становить менше 10 %.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового

активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу ("первісний актив"), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання ("кінцеві одержувачі"), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів") упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контроль за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок

виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очіувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки - це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів - це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним

кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на кожен звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Методика оцінки зміни ризику настання дефолту затверджується Товариством і є невід'ємною частиною Положення про облікову політику.

Товариство на кожен звітну дату проводить перевірку боржників на предмет погашення заборгованості та нараховує резерв під збитки на підставі судження керівництва.

Клас боржника	Погашення заборгованості		
	добре	слабке	недостатнє
А	Стандартний	Під контролем	Субстандартні
Б	Під контролем	Субстандартний	Сумнівний
В	Субстандартний	Сумнівний	Безнадійний
Г	Сумнівний	Безнадійний	Безнадійний
Д	Безнадійний	Безнадійний	Безнадійний

Група заборгованості	Рівень резерву (ступінь ризику), %
Стандартні	2
Під контролем	5
Субстандартні	20
Сумнівні	50
Безнадійні	100

Методика оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтвердженої прогнозової інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного

визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оскільки Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Товариством створюються групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику.

Спільними характеристиками кредитного ризику строк порушення зобов'язання по виконанню фінансових зобов'язань за договорами фінансового кредиту.

Групи фінансових інструментів створюються за наступними категоріями порушення строку:

Відсутнє порушення строків
Порушення строків у межах 1-30 днів
Порушення строків у межах 31-60 днів
Порушення строків у межах 61-90 днів
Порушення строків у межах 91-180 днів
Порушення строків у межах 181-1095 днів

Визначення дефолту.

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Часова вартість грошей.

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою. Якщо за фінансовим інструментом встановлено змінну ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються з використанням ефективною ставки відсотка.

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.
- 3) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають "неузгодженістю обліку"), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Дисконтування не застосовується для обліку короткострокової заборгованості, оскільки його вплив на таку заборгованість вважається несуттєвим. Як правило, якщо позику отримують і погашають в одному звітному періоді, фінансовий результат правочину не змінюється. Якщо отримання короткострокової фінансової допомоги відбувається в одному звітному періоді, а погашення заборгованості - в іншому, тоді Товариство орієнтується на критерій суттєвості, встановлений підприємством в обліковій політиці. Дисконтування короткострокової заборгованості не застосовується у випадку, якщо різниця між номінальною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю становить менше 10 %.

Опис облікової політики щодо функціональної валюти

Функціональною валютою фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність представлена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (якщо не визначене інше).

Під час складання фінансової звітності Товариством було використано наступні обмінні курси, встановлені НБУ по відношенню до української гривні за звітну дату:

	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2025 р.
1 долар США	42,0390 гривень	42,3878 гривень
1 Євро	43,9266 гривень	49,8565 гривень

Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Методика оцінки зміни ризику настання дефолту затверджується Товариством і є невід'ємною частиною Положення про облікову політику.

Товариство на кожну звітну дату проводить перевірку боржників на предмет погашення заборгованості та нараховує резерв під збитки на підставі судження керівництва.

Клас боржника	Погашення заборгованості		
	добре	слабке	недостатнє
А	Стандартний	Під контролем	Субстандартні
Б	Під контролем	Субстандартний	Сумнівний
В	Субстандартний	Сумнівний	Безнадійний
Г	Сумнівний	Безнадійний	Безнадійний
Д	Безнадійний	Безнадійний	Безнадійний

Група заборгованості	Рівень резерву (ступінь ризику), %
Стандартні	2
Під контролем	5
Субстандартні	20
Сумнівні	50
Безнадійні	100

Методика оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтвердженої прогнозової інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено

більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оскільки Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Товариством створюються групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику.

Спільними характеристиками кредитного ризику строк порушення зобов'язання по виконанню фінансових зобов'язань за договорами фінансового кредиту.

Групи фінансових інструментів створюються за наступними категоріями порушення строку:

Відсутнє порушення строків
Порушення строків у межах 1-30 днів
Порушення строків у межах 31-60 днів
Порушення строків у межах 61-90 днів
Порушення строків у межах 91-180 днів
Порушення строків у межах 181-1095 днів

Визначення дефолту.

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Часова вартість грошей.

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою. Якщо за фінансовим інструментом встановлено змінну ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються з використанням ефективною ставки відсотка.

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на

кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 "Податок на прибуток".

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого

прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів за винятком гудвілу

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані.

Нематеріальні активи включають в себе придбані ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети. На кожний нематеріальний актив встановлюється встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Компанією самостійно, виходячі з наступних критеріїв: досвід роботи Компанії з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

В складі нематеріальних активів станом на 01.01.2025 обліковувались ліцензія на впровадження діяльності та ліцензія на використання ПП "БАС-Бухгалтерія" ("Business automation software for accounting.") на загальну суму - 61,1 тис.грн.

Нематеріальні активи визнаються в балансі по сумі всіх витрат на їх придбання. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається в обліку за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріального активу нараховується прямолінійним методом, виходячи з терміну дії нематеріального активу, який встановлюється окремо по кожному об'єкту, але не більше 10 років. Амортизація нематеріальних активів з невизначеним терміном використання (ліцензії на впровадження фінансової діяльності - безстрокові) не нараховується.

На кінець звітного періоду оцінюємо здатність нематеріального активу генерувати достатні майбутні економічні вигоди для відшкодування його балансової вартості протягом використання. Нематеріальний актив Компанії генерує надходження грошових коштів у результаті безперервного його використання.

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал визначається за підсумками року.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно, згідно з положеннями Статуту та рішенням Учасників Товариства.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

Опис облікової політики щодо оренди

При визначенні строку оренди Товариство застосовує професійне судження щодо невідомого періоду оренди (період, протягом якого дострокове припинення договору неможливе) відповідно до параграфу Б34 МСФЗ 16, зокрема: "визначаючи строк оренди та оцінюючи тривалість невідомого періоду оренди, суб'єкт господарювання застосовує визначення договору та встановлює період, протягом якого договір є забезпеченим правовою санкцією. Оренда більше не є забезпеченою правовою санкцією, коли орендар і орендодавець - кожний має право припинити дію оренди без дозволу іншої сторони, заплативши не більше ніж незначний штраф".

Якщо договір містить право розірвати цей договір у будь-який момент з попередженням не пізніше ніж за визначену в договорі кількість місяців, але не більше ніж 365 днів має орендар та орендодавець, то у цьому випадку фактично договір є короткостроковим і Товариство не визнає актив у формі права користування, а обліковує витрати за орендою як звичайні витрати періоду. Причому навіть у тому випадку, якщо цей договір був укладений строк більше 1 року.

Якщо договір не містить конкретного визначення місця розташування орендованого об'єкту в загальній площі приміщення (змоцнення, тощо) Орендодавця, то такий договір не містить оренду і такий актив є не ідентифікованим. В цьому випадку Товариство не визнає актив у формі права користування, а обліковує витрати за орендою як звичайні витрати періоду.

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 "Запаси".

Згідно облікової політики Компанії запаси мають враховуватися наступним чином:

-запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу;

-при списанні запасів Компанія застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті за методом FIFO.

Опис облікової політики щодо основних засобів

Основні засоби компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 "Основні засоби". Основні засоби враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами, враховувати окремо. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх справедливою вартістю. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з місяця наступного з місяця придбання активу коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Опис облікової політики щодо забезпечень

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості забезпечень – забезпечення відпусток, які формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечення.

Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення забезпечення, щомісячні відрахування до забезпечень визначаються на останній робочий день місяця.

Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:

Сума відрахування до забезпечень = (Фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів) x 2.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

Опис облікової політики щодо перекласифікації фінансових інструментів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

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

Опис облікової політики щодо визнання доходу від звичайної діяльності

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, визнається відповідно до МСФЗ 9 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю і визнаються за методом ефективного відсотка.

У випадку, якщо у Товариства відсутня інформація щодо суми погашення фінансового інструмента та (або) дати погашення, такі фінансові інструменти відображаються за собівартістю з урахуванням розрахунку кредитних збитків.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених нижче умов:

- Товариство передає покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- за Товариством не залишається ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з правом володіння, ні контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- існує ймовірність, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- можна достовірно оцінити витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається в залежності від ступеня завершеності операції з надання послуг на звітну дату.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів", МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Виділяються такі види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість від продажу цінних паперів, корпоративних прав;
- позики надані;
- кредити надані;
- інша дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Після первісного визнання довгострокову дебіторська заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Сума погашення (NPV) за ефективною ставкою відсотка розраховується за формулою:

$$NPV = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1+R)^t}$$

де:

n, t - кількість періодів часу;

CF - очікувана сума погашення;

R - ставка дисконтування (ефективна ставка відсотку).

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовуються 1/12 облікової ставки НБУ, яка діє на момент визнання фінансового активу (річна ставка в розрахунку на 1 місяць).

Період часу визнається в розрахунку 1 місяць.

Дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони".

Зв'язаними сторонами не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,

є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТАЙГЕР ІНВЕСТ"

Ідентифікаційний код юридичної особи

43152640

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вулиця ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА, буд. 13/1, ПЕЧЕРСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 01024, Україна

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Основним видом діяльності Товариства є надання інших фінансових послуг (КВЕД 64.99), а саме – здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі (валютообмінні операції). Діяльність здійснюється на підставі Ліцензії на здійснення валютних операцій, переоформленої Національним банком України 29.03.2024 шляхом включення відомостей про фінансову компанію до Державного реєстру фінансових установ. Регулятором Товариства є Національний банк України.

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Фінансова звітність Товариства за 2025 рік підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), та інтерпретацій, виданих Комітетом з інтерпретацій МСФЗ. Фінансова звітність повністю відповідає вимогам МСФЗ. Звітність також підготовлена відповідно до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV від 16.07.1999 (зі змінами та доповненнями) та Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 № 73 (у частині форм фінансової звітності).

Фінансова звітність відповідає МСФЗ

Пояснення відхилення від МСФЗ

Відхилень від вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності у звітному періоді Товариством не допускалося.

Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно

Фінансова звітність Товариства складена виходячи з припущення про безперервність діяльності, що передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань у звичайному ході діяльності протягом принаймні 12 місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності.

За результатами 2025 року Товариство отримало чистий прибуток у сумі **172 095 тис. грн** (2024: 271 392 тис. грн). Власний капітал Товариства станом на 31.12.2025 становить **546 421 тис. грн** та значно перевищує розмір зареєстрованого статутного капіталу (12 862 тис. грн); перевищення чистих активів над статутним капіталом становить 533 559 тис. грн.

Товариство має достатній рівень ліквідності - залишок грошових коштів на 31.12.2025 становить **557 502 тис. грн** при поточних зобов'язаннях **13 113 тис. грн**. Валюта балансу за звітний рік зросла на 44,5% (з 387 253 до 559 534 тис. грн), що свідчить про стабільний розвиток Товариства. Станом на 30.12.2025 усі 272 відділення Товариства (пункти обміну валют) функціонують у штатному режимі.

Товариство дотримується усіх ліцензійних умов та пруденційних вимог, встановлених Національним банком України для надавачів фінансових послуг, та не має обмежень у здійсненні діяльності з боку регулятора. Кредитний ризик за коштами, розміщеними у банках-партнерах, оцінюється як низький, оскільки всі обслуговуючі банки мають інвестиційний кредитний рейтинг рівня uaAA та вище.

Управлінський персонал здійснює постійний моніторинг операційних, фінансових та регуляторних ризиків, своєчасно реагуючи на зміни в економічному середовищі та забезпечуючи стабільність діяльності Товариства.

Суттєва невизначеність, пов'язана з військовою агресією російської федерації проти України. Водночас керівництво Товариства звертає увагу користувачів фінансової звітності на існування **суттєвої невизначеності**, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Така невизначеність обумовлена триваючою повномасштабною військовою агресією російської федерації проти України, яка розпочалася 24 лютого 2022 року та продовжується станом на дату затвердження цієї фінансової звітності.

Воєнний стан в Україні, продовжений Верховною Радою України, спричиняє низку ризиків, які можуть мати суттєвий негативний вплив на діяльність Товариства, зокрема:

- **безпекові ризики** - ракетні та дроніві атаки на територію України, у тому числі на енергетичну та цивільну інфраструктуру, що може призвести до пошкодження або знищення відділень Товариства, перебоїв у роботі систем та загрози життю і здоров'ю працівників;
- **інфраструктурні ризики** - перебої в електропостачанні, телекомунікаціях, банківському обслуговуванні, які впливають на

можливість здійснення обмінних операцій та інкасації готівки;
- **макроекономічні ризики** - потенційна нестабільність валютного курсу, інфляційний тиск, можливі обмеження валютного ринку Національним банком України, зміни попиту на валютообмінні послуги;
- **кадрові ризики** - мобілізація працівників до Збройних Сил України, міграція населення, дефіцит кваліфікованих кадрів;
- **регуляторні ризики** - можливі зміни до законодавства про фінансові послуги, валютне регулювання та оподаткування, які можуть вплинути на умови ведення діяльності;
- **ризики припинення зовнішнього фінансування** - від обсягів міжнародної фінансової підтримки України залежить стабільність національної валюти та макроекономічного середовища, в якому працює Товариство.

Перебіг та тривалість воєнних дій, а також обсяг їх впливу на економіку України та діяльність Товариства, не можуть бути достовірно оцінені на дату затвердження цієї фінансової звітності. Зазначені обставини вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати безперервну діяльність.

Незважаючи на зазначену суттєву невизначеність, керівництво Товариства вважає застосування припущення про безперервність діяльності при підготовці фінансової звітності за 2025 рік обґрунтованим, виходячи з наступного:

- Товариство має достатній запас ліквідності для виконання поточних зобов'язань;
- Товариство залишається прибутковим протягом звітного періоду;
- Діяльність Товариства не зосереджена в зонах активних бойових дій, а мережа відділень географічно диверсифікована по території підконтрольної України;
- Товариство розробило та впровадило плани забезпечення безперервності діяльності, які включають резервні джерела електропостачання, системи зв'язку та механізми оперативної передислокації відділень за необхідності;
- Попит на послуги валютообміну зберігається стабільним протягом усього періоду повномасштабної війни.

Ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які могли б бути необхідними у разі, якщо Товариство не зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Вимоги до капіталу

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу

1. Регуляторна основа

Товариство як надавач фінансових послуг, який здійснює діяльність на підставі Ліцензії на здійснення валютних операцій в частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, підпадає під

регулювання Національного банку України та зобов'язане дотримуватися пруденційних вимог, встановлених:

- Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" від 14.12.2021 № 1953-IX;
- Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199 (далі - Положення № 199);
- іншими нормативно-правовими актами Національного банку України, що регулюють діяльність фінансових компаній.

2. Перелік пруденційних нормативів

Відповідно до вимог Національного банку України та внутрішнього Положення про дотримання пруденційних вимог (нормативів) ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ", затвердженого Наказом Товариства, Товариство розраховує два пруденційних нормативи:

№	Норматив	Нормативне значення	Методика розрахунку
1	Розмір власного капіталу	$\geq 15\ 000$ тис. грн	Фактичне значення власного капіталу визначається як підсумок розділу I пасиву Балансу (рядок 1495)
2	Норматив левериджу	$\geq 3\%$	Відношення власного капіталу до суми компонентів, що включають зареєстрований капітал, резервний капітал, нерозподілений прибуток (за вирахуванням непоплаченого та вилученого капіталу, збитку), поточні та довгострокові зобов'язання, забезпечення, гарантії, із застосуванням установлених регулятором коефіцієнтів зважування

3. Періодичність та порядок розрахунку

Товариство здійснює розрахунок пруденційних нормативів на ЩОДЕННІЙ ОСНОВІ - станом на кінець кожного календарного дня (станом на 23 год. 59 хв. 59 сек.) на підставі даних бухгалтерського обліку та облікової системи Товариства.

Розрахунок здійснюється відповідно до Додатку 1 до внутрішнього Положення про дотримання пруденційних вимог (нормативів) ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" за формою "Розрахунок пруденційних нормативів", що включає:

- розрахунок розміру власного капіталу за даними розділу I пасиву Балансу;
- розрахунок значення нормативу левериджу за встановленою формулою;
- порівняння фактичних значень з нормативними та формування висновку про дотримання/недотримання пруденційних вимог.

За результатами щоденного розрахунку складається протокол з фіксацією фактичного значення кожного нормативу та висновком про виконання пруденційних вимог. Відповідальною особою за здійснення розрахунків та контроль за дотриманням пруденційних вимог є посадова особа Товариства, визначена внутрішнім розпорядчим документом.

4. Розмір власного капіталу

Відповідно до Положення № 199 НБУ, власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг – торгівля валютними цінностями в готівковій формі – є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 15 000 тис. грн.

Структура та розмір власного капіталу Товариства:

Показник	Код рядка Балансу	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12 862	18 860
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток	1420	533 559	361 464
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Фактичне значення власного капіталу	1495	546 421	380 324
Нормативне значення (мінімум)	-	15 000	15 000
Перевищення фактичного значення над нормативним	-	531 421	365 324
Коефіцієнт покриття нормативу, разів	-	36,4	25,4

Фактичне значення власного капіталу Товариства протягом 2025 року та 2024 року СУТТЕВО ПЕРЕВИЩУВАЛО мінімальний нормативний розмір 15 000 тис. грн, встановлений Національним банком України.

5. Зменшення статутного капіталу у звітному періоді

У листопаді 2025 року Товариством здійснено приведення розміру статутного капіталу та структури часток у повну відповідність вимогам Регулятора. Відповідно до Протоколу Загальних зборів учасників № 40 від 18.11.2025 прийнято рішення про зменшення розміру статутного капіталу на 5 998 тис. грн шляхом зменшення частини частки учасника та її виплати у безготівковій формі.

Державну реєстрацію зменшення статутного капіталу здійснено 27.11.2025 (реєстровий № 1000701070018083711). Зменшення відображено в обліку як виникнення зобов'язання перед учасником на суму 5 998 тис. грн (рядок 1640 Балансу), що підлягає виплаті протягом шести місяців з дати державної реєстрації змін згідно з Наказом директора Товариства № 518 від 18.11.2025.

Зменшення статутного капіталу здійснено за рахунок частини частки учасника та НЕ ВПЛИНУЛО на здатність Товариства виконувати пруденційну вимогу щодо розміру власного капіталу - після зменшення власний капітал Товариства (546 421 тис. грн) у 36,4 рази перевищує встановлений мінімум (15 000 тис. грн).

6. Норматив левериджу

Норматив левериджу розраховується за формулою, встановленою Положенням № 199 НБУ:

$$\text{Леверидж} = \frac{ВК}{(ЗК + РК - НК - ВК - ЗБ + НПР + ДЗ + ПЗ + ЗН + ГН - 0,4 \times НБКЛ + ПАА + ІПЗ) \times 100\%}$$

де ВК - власний капітал; ЗК - зареєстрований капітал; РК - резервний капітал; НК - неоплачений капітал; ВК (у знаменнику) - вилучений капітал; ЗБ - непокритий збиток; НПР - непокритий ризик; ДЗ - довгострокові зобов'язання; ПЗ - поточні зобов'язання; ЗН - забезпечення; ГН - гарантії надані; НБКЛ - необтяжений високоліквідний капітал; ПАА - позабалансові активи з аналітичним коригуванням; ІПЗ - інші позабалансові зобов'язання.

Нормативне значення нормативу левериджу - $\geq 3\%$.

Фактичні значення нормативу левериджу Товариства:

Показник	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Фактичне значення нормативу левериджу	понад 1 500%	1 567,33%
Нормативне значення (мінімум)	$\geq 3\%$	$\geq 3\%$
Висновок	Виконується	Виконується

Фактичне значення нормативу левериджу станом на 31.12.2024 становило 1 567,33%, що в 522 рази перевищує мінімальне нормативне значення (3%). Враховуючи зростання власного капіталу Товариства протягом 2025 року з 380 324 тис. грн до 546 421 тис. грн (+43,7%) та помірне зростання поточних зобов'язань, фактичне значення нормативу левериджу станом на 31.12.2025 продовжує суттєво перевищувати нормативне значення.

7. Інші пруденційні вимоги

Окрім вимог до розміру власного капіталу та нормативу левериджу, Товариство дотримується інших пруденційних вимог, встановлених Національним банком України для фінансових компаній, що здійснюють валютні операції, зокрема:

- вимог до ділової репутації, професійної придатності та фінансового стану власників істотної участі та керівників Товариства;
- вимог до організації внутрішнього контролю, системи управління ризиками та фінансового моніторингу;
- вимог щодо подання звітності до Національного банку України у встановлені строки та за встановленими формами;
- вимог щодо ведення Державного реєстру фінансових установ та своєчасного оновлення відомостей про Товариство.

8. Висновок щодо дотримання зовнішніх вимог до капіталу

На підставі щоденно проведених розрахунків розміру власного капіталу та значення нормативу левериджу за даними бухгалтерського обліку та облікової системи Товариства, керівництво підтверджує:

- протягом 2025 року Товариство **ПОВНІСТЮ ДОТРИМУВАЛОСЯ всіх зовнішніх вимог щодо розміру та структури капіталу, встановлених Національним банком України;**
- пруденційна вимога щодо достатності власного капіталу виконується із суттєвим запасом (фактичний розмір власного капіталу у 36,4 рази перевищує встановлений мінімум);
- пруденційна вимога щодо дотримання нормативу левериджу виконується із суттєвим запасом (фактичне значення суттєво перевищує мінімальне нормативне значення 3%);
- випадків порушення нормативних вимог, застосування заходів впливу або обмежень з боку Регулятора у зв'язку з невиконанням вимог до капіталу у звітному періоді не було.

Станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 фактичний розмір власного капіталу Товариства суттєво перевищує мінімальні нормативні вимоги Національного банку України, що забезпечує значний запас фінансової стійкості та можливість поглинати потенційні непередбачені збитки.

Зміни у зовнішніх вимогах до капіталу.

Протягом звітного періоду суттєвих змін до зовнішніх вимог щодо капіталу для фінансових компаній, які здійснюють торгівлю валютними цінностями в готівковій формі, Національним банком України не вносилось. Товариство здійснює постійний моніторинг змін у регуляторному середовищі для забезпечення своєчасного приведення своєї діяльності у відповідність до нових вимог Регулятора у разі їх запровадження.

Суб'єкт господарювання виконував будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу



Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

№	Стандарт	Чи стосується ТОВ ФК Тайгер Інвест у 2025	Відповідь
1	МСФЗ 17 "Страхові контракти"	Ні (не страховик)	Не застосовується
2	Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних (МСБО 1)	Чинні з 01.01.2024, не вперше	Не застосовується у 2025
3	Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами (МСБО 1)	Чинні з 01.01.2024	Не застосовується у 2025
4	Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди (МСФЗ 16)	Ні (немає таких операцій)	Не застосовується
5	Неможливість обміну (зміни до МСБО 21)	Так, але без впливу	Заповнюється (див. нижче)
6	Контракти щодо електроенергії з природних джерел (МСФЗ 9)	Ні	Не застосовується
7	МСФЗ 19	Ні (немає дочірніх)	Не застосовується
8	Зміни до Класифікації та оцінки фін. інструментів	Чинні з 01.01.2026	Не застосовується у 2025
9	Зміни щодо класифікації фін. активів (керівництво)	Чинні з 01.01.2026	Не застосовується у 2025
10	Щорічні вдосконалення - Том 11, МСФЗ 1	Чинні з 01.01.2026	Не застосовується у 2025
11	Щорічні вдосконалення - Том 11, МСФЗ 7	Чинні з 01.01.2026	Не застосовується у 2025
12	Щорічні вдосконалення - Том 11, МСФЗ 9	Чинні з 01.01.2026	Не застосовується у 2025
13	Щорічні вдосконалення - Том 11, МСФЗ 10	Чинні з 01.01.2026	Не застосовується у 2025
14	Щорічні вдосконалення - Том 11, МСБО 7	Чинні з 01.01.2026	Не застосовується у 2025

Неможливість обміну (зміни до МСБО 21)

Поле	Відповідь
Назва МСФЗ, який застосовується вперше	Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - Неможливість обміну
Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці	Товариство вперше застосувало зміни до МСБО 21 "Неможливість обміну" з 01.01.2025. Зміни уточнюють підходи до оцінки, чи є валюта обмінною на іншу валюту, та визначення курсу обміну, який використовується, якщо одна валюта не є обмінною на іншу.
Зміна в обліковій політиці, здійснена згідно з положеннями перехідного періоду	<input type="checkbox"/>
Опис характеру зміни в обліковій політиці	Зміна не вплинула на фінансову звітність Товариства, оскільки операції Товариства з валютними цінностями здійснюються виключно з вільно конвертованими валютами, які мають офіційний курс НБУ. Валюти, які не можуть бути обмінені на українську гривню, у звітному періоді не використовувалися.
Опис перехідних положень МСФЗ	Зміни застосовуються перспективно з 01.01.2025.
Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди	Очікуваного впливу на майбутні періоди не передбачається з огляду на характер діяльності Товариства.
Опис факту більш раннього застосування	Більш раннє застосування Товариством не здійснювалося.
Новий або змінений Стандарт було застосовано раніше	<input type="checkbox"/>

Розкриття інформації про події, що не вимагають коригування після звітного періоду

Інші події

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

1. Облікова політика щодо подій після звітного періоду

Інформація про події після звітного періоду розкривається відповідно до МСБО 10 "Події після звітного періоду".

Подіями після звітного періоду визнаються сприятливі та несприятливі події, що відбулися у період між кінцем звітного періоду (31 грудня 2025 року) та датою затвердження фінансової звітності до випуску. Товариство розрізняє два типи подій після звітного періоду:

- коригуючі події (adjusting events) - події, що надають свідчення про умови, які існували на кінець звітного періоду, та потребують коригування показників фінансової звітності;
- некоригуючі події (non-adjusting events) - події, що свідчать про умови, які виникли після звітного періоду, та не призводять до коригувань фінансової звітності, але підлягають розкриттю, якщо є суттєвими.

2. Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Показник	Інформація
Дата затвердження фінансової звітності до випуску	09 лютого 2026 року
Особа, що затвердила фінансову звітність до випуску	Гайдученко Наталія Володимирівна - керівник Товариства (одночасно виконує функції головного бухгалтера) на підставі Протоколу Загальних зборів учасників № 16 від 19.08.2022 та Наказу № 16-К від 20.08.2022
Дата подання фінансової звітності до Системи електронного звітування органів державної статистики України	09.02.2026
Право власників вносити зміни до фінансової звітності після випуску	Учасники Товариства не мають права вносити зміни до фінансової звітності після її випуску

Усі події після звітного періоду, які відомі керівництву Товариства станом на дату затвердження фінансової звітності, проаналізовано на предмет їх впливу на фінансову звітність за 2025 рік. Результати такого аналізу наведено в наступних розділах примітки.

3. Коригуючі події після звітнього періоду

У період з 01 січня 2026 року до дати затвердження цієї фінансової звітності керівництвом Товариства НЕ ВИЯВЛЕНО подій, які б надавали додаткові свідчення про умови, що існували станом на 31 грудня 2025 року, та потребували б коригування показників фінансової звітності за 2025 рік.

Зокрема, у зазначеному періоді не виявлено:

- фактів банкрутства або суттєвого погіршення фінансового стану дебіторів Товариства, які б підтверджували знецінення дебіторської заборгованості на звітну дату;
- остаточних результатів судових процесів, що тривали на звітну дату та могли б вплинути на оцінку зобов'язань або забезпечень;
- обставин, що свідчили б про знецінення активів станом на 31.12.2025;
- виявлення помилок або шахрайства, що стосуються попередніх звітних періодів та потребують ретроспективного коригування;
- інших обставин, що потребували б коригування показників фінансової звітності за 2025 рік.

4. Некоригуючі події після звітнього періоду

4.1. Виплата зменшеної частки учаснику Товариства

Як зазначено у примітці "Пов'язана сторона", відповідно до Протоколу Загальних зборів учасників № 40 від 18.11.2025 прийнято рішення про зменшення розміру статутного капіталу Товариства на 5 998 тис. грн шляхом зменшення частини частки учасника Пожайрибка Олександра Євгеновича. Державну реєстрацію зменшення статутного капіталу здійснено 27.11.2025.

Згідно з Наказом директора Товариства № 518 від 18.11.2025, виплата зменшеної частки на суму 5 998 тис. грн має бути здійснена протягом шести місяців з дати державної реєстрації змін - тобто не пізніше 27.05.2026. Зобов'язання Товариства перед учасником у сумі 5 998 тис. грн відображено у рядку 1640 Балансу "Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками".

Виплата зменшеної частки є плановою операцією, передбаченою рішенням про зменшення статутного капіталу, прийнятим у звітному періоді. Виконання цього зобов'язання у 2026 році буде відображено як погашення кредиторської заборгованості перед учасником та не вплине на показники фінансового результату Товариства.

4.2. Триваючий воєнний стан в Україні

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності продовжується повномасштабна військова агресія російської федерації проти України, яка розпочалася 24 лютого 2022 року. Воєнний стан в Україні продовжено Верховною Радою України та діє станом на дату затвердження фінансової звітності.

Як зазначено у розкритті щодо безперервної діяльності, триваючий воєнний стан створює суттєву невизначеність, яка може вплинути на

майбутню діяльність Товариства. Перебіг та тривалість воєнних дій, а також обсяг їх впливу на економіку України та діяльність Товариства, не можуть бути достовірно оцінені на дату затвердження цієї фінансової звітності.

У період з 01 січня 2026 року до дати затвердження фінансової звітності діяльність Товариства тривала у штатному режимі. Усі 272 відділення Товариства (пункти обміну валют) продовжують функціонувати. Суттєвих подій, пов'язаних з військовими діями (зокрема, пошкодження або знищення відділень Товариства, втрата майна, припинення діяльності у визначених регіонах), у зазначеному періоді не відбувалося.

4.3. Інші суттєві некоригуючі події

У період з 01 січня 2026 року до дати затвердження фінансової звітності інших суттєвих некоригуючих подій після звітного періоду, які підлягали б розкриттю відповідно до МСБО 10, керівництвом Товариства НЕ ВИЯВЛЕНО.

Зокрема, у зазначеному періоді:

- не відбувалося суттєвих об'єднань бізнесу або вибуття дочірніх підприємств чи інших господарських одиниць;
- не оголошувалося про намір припинити діяльність;
- не здійснювалося суттєвих придбань чи вибуття активів, у тому числі вилучення активів на користь держави;
- не відбувалося знищення суттєвих виробничих або інших активів унаслідок пожежі, війни, стихійного лиха;
- не оголошувалося та не запроваджувалося суттєвої реструктуризації Товариства;
- не оголошувалося про виплату дивідендів учасникам Товариства;
- не відбувалося суттєвих змін у складі учасників Товариства або у структурі управління;
- не виникало нових суттєвих судових процесів, пов'язаних з подіями, що відбулися після звітного періоду;
- не запроваджувалося суттєвих змін до законодавства або нормативно-правових актів Регулятора, що могли б суттєво вплинути на фінансовий стан або діяльність Товариства у майбутніх періодах.

5. Розподіл прибутку за 2025 рік

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності рішення про розподіл чистого прибутку за 2025 рік у сумі 172 095 тис. грн або виплату дивідендів учасникам Товариством не приймалося.

У разі прийняття Загальними зборами учасників рішення про розподіл прибутку або виплату дивідендів після дати затвердження фінансової звітності, така подія буде відображена у фінансовій звітності за відповідний майбутній звітний період.

6. Підсумок

На основі проведеного аналізу подій після звітнього періоду керівництво Товариства підтверджує:

- коригуючих подій після звітнього періоду, які б потребували внесення змін до показників фінансової звітності за 2025 рік, не виявлено;
- некоригуючі події після звітнього періоду, що підлягають розкриттю, включають планову виплату зменшеної частки учаснику (5 998 тис. грн) та триваючий воєнний стан в Україні з пов'язаними з ним ризиками;
- інших суттєвих подій після звітнього періоду, які підлягали б розкриттю згідно з МСБО 10, не виявлено.

Фінансова звітність складена з урахуванням усієї наявної інформації про події після звітнього періоду станом на дату її затвердження.

Розкриття інформації про пов'язані сторони

1. Визначення пов'язаних сторін

Інформація про пов'язані сторони розкривається відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони". Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону, або може справити суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень.

При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не лише їх юридичній формі.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

- учасники (засновники) Товариства;
- основний управлінський персонал (керівник) Товариства;
- близькі члени сімей учасників та основного управлінського персоналу;
- суб'єкти господарювання під спільним контролем, компанії, що контролюються учасниками чи основним управлінським персоналом або членами їхніх сімей, або на діяльність яких учасники чи управлінський персонал або члени їх сімей здійснюють суттєвий вплив.

ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ" не входить до жодної небанківської фінансової групи. Товариство не має дочірніх, асоційованих або материнських підприємств.

2. Перелік пов'язаних сторін станом на 31.12.2025

Група	Прізвище, ім'я, по батькові	РНОКПП	Місцезнаходження (адреса реєстрації)	Частка у статутному капіталі
А. Власники - фізичні особи				
Учасник	ПОЖАЙРИВКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ	1991200476	Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Виконкомівська, буд. 13, кв. 2	38,89%
Учасник	ПОХИЛЕНКО СЕРГІЙ ІВАНОВИЧ	2327900631	Україна, Дніпропетровська область, Дніпровський район, с. Новоолександрівка, вул. Слов'янська, буд. 1	61,11%
Б. Основний управлінський персонал				

Керівник	ГАЙДУЧЕНКО НАТАЛІЯ ВОЛОДИМИРІВНА	3107705689	Україна, 04085, м. Дніпро, вул. Незламна, буд. 352	0,00%
Усього часток у статутному капіталі				100,00%

Керівник Товариства - Гайдученко Наталія Володимирівна - призначена відповідно до Протоколу Загальних зборів учасників № 16 від 19.08.2022 (Наказ № 16-К від 20.08.2022) та одночасно виконує функції головного бухгалтера Товариства.

3. Зміни у складі учасників протягом звітного періоду

Протягом 2025 року склад учасників Товариства не змінювався, проте відбулися зміни у розмірі статутного капіталу та структурі часток учасників.

Структура часток учасників станом на 01.01.2025:

Учасник	Розмір частки, грн	Частка, %
ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ	11 000 000,00	58,32
ПОХИЛЕНКО СЕРГІЙ ІВАНОВИЧ	7 860 000,00	41,68
Усього	18 860 000,00	100,00

Відповідно до Протоколу Загальних зборів учасників № 40 від 18.11.2025 прийнято рішення про зменшення розміру статутного капіталу на 5 998 000,00 грн шляхом зменшення частини частки учасника Пожайрибка Олександра Євгеновича до розміру 5 002 000,00 грн. Державну реєстрацію зменшення статутного капіталу здійснено 27.11.2025 (реєстровий № 1000701070018083711).

Структура часток учасників станом на 31.12.2025:

Учасник	Розмір частки, грн	Частка, %
ПОХИЛЕНКО СЕРГІЙ ІВАНОВИЧ	7 860 000,00	61,11
ПОЖАЙРИБКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ	5 002 000,00	38,89
Усього	12 862 000,00	100,00

Зменшення статутного капіталу відображено в бухгалтерському обліку Товариства як виникнення зобов'язання перед учасником Пожайрибком О.Є. на суму 5 998 тис. грн (рядок 1640 Балансу "Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками"), що підлягає виплаті протягом шести місяців з дати державної реєстрації змін згідно з Наказом директора Товариства № 518 від 18.11.2025.

4. Операції з пов'язаними сторонами за 2025 рік

Умови операцій з пов'язаними сторонами встановлюються на щоденній основі та можуть відрізнятися від ринкових умов.

Операції з основним управлінським персоналом - Гайдученко Н.В. (керівник):

Показник	Сума, тис. грн
----------	----------------

Нарахована заробітна плата за 2025 рік	115,8
Фактично виплачена заробітна плата за 2025 рік	114,3
Поточна заборгованість із виплати заробітної плати станом на 31.12.2025	5,2

Інші операції з основним управлінським персоналом (короткострокові виплати, виплати по закінченні трудової діяльності, інші довгострокові виплати, виплати при звільненні, платежі на основі акцій) у звітному періоді не здійснювалися.

Операції з учасниками Товариства:

Пов'язана сторона	Характер операцій у 2025 році	Заборгованість станом на 31.12.2025, тис. грн
ПОЖАЙРИВКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ (учасник)	Господарські операції протягом 2025 року не здійснювалися. У листопаді 2025 року прийнято рішення про зменшення частки учасника на 5 998 тис. грн із виплатою у безготівковій формі.	5 998 (заборгованість Товариства перед учасником за зменшеною часткою)
ПОХИЛЕНКО СЕРГІЙ ІВАНОВИЧ (учасник)	Господарські операції протягом 2025 року не здійснювалися.	-

Інших операцій з пов'язаними сторонами у звітному періоді не здійснювалося.

5. Операції з пов'язаними сторонами за 2024 рік (порівняльна інформація)

Операції з основним управлінським персоналом - Гайдученко Н.В. (керівник):

Показник	Сума, тис. грн
Нарахована заробітна плата за 2024 рік	102,6
Фактично виплачена заробітна плата за 2024 рік	102,6
Поточна заборгованість із виплати заробітної плати станом на 31.12.2024	-

Операції з поворотної фінансової допомоги:

Пов'язана сторона	Залишок невикраченої поворотної фінансової допомоги на 01.01.2024	Повернуто протягом 2024 року	Залишок на 31.12.2024
ПОЖАЙРИВКО ОЛЕКСАНДР ЄВГЕНОВИЧ (учасник)	5 938	5 938 (за 6 договорами поворотної фінансової допомоги)	-
САМОЙЛЕНКО ТЕТЯНА ВАЛЕНТИНІВНА (пов'язана особа)	6 487	6 487	-
Усього	12 425	12 425	-

Станом на 31.12.2024 заборгованість Товариства за поворотною фінансовою допомогою перед пов'язаними сторонами повністю погашена. Інших операцій з пов'язаними сторонами у 2024 році не здійснювалося.

6. Винагорода основному управлінському персоналу

Основний управлінський персонал Товариства складається з однієї особи – керівника, який одночасно виконує функції головного бухгалтера.

Категорія виплат за МСБО 24 п. 17	За 2025 рік, тис. грн	За 2024 рік, тис. грн
Короткострокові виплати працівникам (заробітна плата)	115,8	102,6
Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-
Інші довгострокові виплати працівникам	-	-
Виплати при звільненні	-	-
Платежі на основі акцій	-	-
Усього винагорода управлінському персоналу	115,8	102,6

7. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на звітну дату

Стаття Балансу	Пов'язана сторона	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Зобов'язання Товариства перед пов'язаними сторонами			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками (рядок 1640)	ПОЖАЙРИБКО О.Є. (зменшення частки в СК)	5 998	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці (рядок 1630, у частині пов'язаних осіб)	ГАЙДУЧЕНКО Н.В. (заробітна плата)	5,2	-
Усього зобов'язання перед пов'язаними сторонами		6 003,2	-

Дебіторська заборгованість пов'язаних сторін перед Товариством станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 відсутня.

8. Гарантії, забезпечення та інші зобов'язання

Гарантії, забезпечення, зобов'язання за поручительством або інші зобов'язання щодо пов'язаних сторін Товариством не надавалися та не отримувалися. Резерви під сумнівні борги за операціями з пов'язаними сторонами не нараховувалися у зв'язку з відсутністю дебіторської заборгованості пов'язаних сторін.

9. Висновок

Усі операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відображені в обліку Товариства за фактичною вартістю та підкріплені відповідними первинними документами. Операції з пов'язаними сторонами не мають суттєвого впливу на фінансовий стан та фінансові результати Товариства.

Інших операцій з пов'язаними сторонами, які підлягають розкриттю відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони", у звітному періоді не здійснювалося.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

тис. грн

	Сума винагороди провідному управлінському персоналу	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	116	103
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	116	103

Розкриття інформації про фінансові активи

Станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 усі фінансові активи Товариства класифіковано як такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Категорії "за справедливою вартістю через інший сукупний дохід" та "за справедливою вартістю через прибуток або збиток" Товариством не застосовуються через відсутність відповідних фінансових інструментів.

Бізнес-модель та SPPI-тест

Бізнес-модель Товариства передбачає утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків. Договірні умови дебіторської заборгованості передбачають у визначені дати грошові потоки, що є виключно погашенням основної суми (SPPI-тест виконано). Відповідно, критерії п. 4.1.2 МСФЗ 9 для оцінки за амортизованою собівартістю дотримано.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають готівку в касах операційних відділень (у тому числі в іноземній валюті) та залишки на поточних банківських рахунках. Готівкова іноземна валюта, що утримується Товариством для здійснення основного виду діяльності - обмінних операцій у готівковій формі, відображається у складі грошових коштів за курсом НБУ на звітну дату. Зміни вартості внаслідок коливання курсів валют визнаються у складі курсових різниць у звіті про фінансові результати.

Дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість Товариства є короткостроковою (термін погашення менше 12 місяців) та не передбачає процентних платежів. Балансова вартість дебіторської заборгованості наближається до її справедливої вартості.

Знецінення фінансових активів (ECL)

Резерв під очікувані кредитні збитки нараховується за моделлю 12-місячних очікуваних кредитних збитків (Stage 1) згідно з МСФЗ 9. Станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 розрахункова сума резерву є меншою за рівень суттєвості (10% активів) та у звітності не визнавалася. Кредитний ризик за коштами на банківських рахунках оцінюється як низький, оскільки усі обслуговуючі банки мають інвестиційний рейтинг рівня uaAA та вище.

Процентний дохід

У 2025 році Товариство отримало процентний дохід за залишками коштів на поточних банківських рахунках у сумі 726 тис. грн (2024: 889 тис. грн), що відображено у Звіті про рух грошових коштів (рядок 3025) та у складі інших операційних доходів. Інших процентноносних фінансових активів Товариство не має, тому розрахунок ефективної ставки відсотка не застосовується.

	Класи фінансових активів					
	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас					
	Інші фінансові активи за амортизованою вартістю					
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи	559,425	387,121	559,425	387,121	559,425	387,121
------------------	---------	---------	---------	---------	---------	---------

тис. грн

	Категорії фінансових активів			
	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, категорія			
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Фінансові активи	559,425	387,121	559,425	387,121
------------------	---------	---------	---------	---------

Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

Зовнішні кредитні рейтинги. Товариство застосовує зовнішні кредитні рейтинги виключно щодо банківських установ, в яких розміщені залишки коштів на поточних рахунках. Усі обслуговуючі банки мають інвестиційний кредитний рейтинг рівня uaAA та вище за національною шкалою, присвоєний рейтинговими агентствами з Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР. Балансова вартість коштів на рахунках в банках на 31.12.2025 становить 4 901 тис. грн (2024: 6 977 тис. грн).

Внутрішні кредитні рейтинги. Товариство не присвоює власних внутрішніх кредитних рейтингів контрагентам у зв'язку зі специфікою діяльності (торгівля валютними цінностями в готівковій формі) та незначним обсягом дебіторської заборгованості.

Готівкові кошти в касах Товариства (552 601 тис. грн на 31.12.2025; 378 757 тис. грн на 31.12.2024) класифіковані як фінансові активи, на які не поширюється сфера застосування МСФЗ 7 у частині кредитного ризику, оскільки не є вимогою до контрагента-боржника.

Таблиця 1 - Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

Загальна сума для всіх зовнішніх кредитних рейтингів	тис. грн	
	Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги	
	Вразливість до кредитного ризику	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Класи фінансових активів	559,425	387,121
фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	6,824	8,364
Торговельна дебіторська заборгованість	553	
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	6,271	8,364
фінансові активи, на які не поширюється сфера застосування МСФЗ 7, клас	552,601	378,757

Таблиця 2 - Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

Загальна сума для всіх внутрішніх кредитних рейтингів	тис. грн	
	Розкриття інформації про внутрішні кредитні рейтинги	
	Вразливість до кредитного ризику	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Класи фінансових активів	559,425	387,121
фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	6,824	8,364
Торговельна дебіторська заборгованість	553	
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	6,271	8,364
фінансові активи, на які не поширюється сфера застосування МСФЗ 7, клас	552,601	378,757

**Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та
контрактами фінансових гарантій**

Таблиця А - Вразливість до кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

тис. грн

Статті					Усього
			Усього наявні зовнішні кредитні рейтинги	Відсутні зовнішні кредитні рейтинги	
	Інвестиційний рівень	Спекулятивний рівень			
Фінансові активи	4,901		4,901	554,524	559,425

Таблиця В - Вразливість до кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

тис. грн

Статті					Усього
			Усього наявні внутрішні кредитні рейтинги	Відсутні внутрішні кредитні рейтинги	
	Інвестиційний рівень	Спекулятивний рівень			
Фінансові активи				559,425	559,425

Таблиця С - Вразливість до кредитного ризику - Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

тис. грн

Статті					Усього
	не більше 10%	від 10% до 25% (включно)	від 25% до 50% (включно)	більше 50%	
Фінансові активи		559,425			559,425

Таблиця D - Вразливість до кредитного ризику - Класи фінансових інструментів

тис. грн

Статті			Усього
	Торговельна дебіторська заборгованість	Інші фінансові інструменти	
Фінансові активи	553	558,872	559,425

Таблиця Е - Вразливість до кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

тис. грн

Статті			Усього
	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	
Фінансові активи	558,872	553	559,425

Таблиця F - Вразливість до кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків

тис. грн

Статті	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою		Усього
	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	
Фінансові активи		559,425	559,425

Таблиця G - Вразливість до кредитного ризику - Зменшення корисності через кредитний ризик за фінансовими інструментами

тис. грн

Статті	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти придбані або створені кредитно-знецінені		Фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	Фінансові інструменти кредитно-знецінені	Усього
		Фінансові інструменти придбані або створені кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення			
Фінансові активи						559,425

Таблиця H - Вразливість до кредитного ризику - Балансова вартість, накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів, зменшення корисності та валова балансова вартість

тис. грн

Статті	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість		
Фінансові активи		559,425		559,425

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

1. Облікова політика щодо оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки (МСФЗ 13).

Товариство застосовує МСФЗ 13 для визначення та розкриття справедливої вартості фінансових інструментів. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на припущенні, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається або на основному ринку для цього активу/зобов'язання, або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку, до якого Товариство має доступ.

2. Ієрархія справедливої вартості

Товариство класифікує оцінки справедливої вартості за тривірневою ієрархією, яка відображає значущість вхідних даних:

Рівень	Опис вхідних даних
Рівень 1	Котирувальні (нескориговані) ціни на активних ринках за ідентичними активами або зобов'язаннями, доступні Товариству на дату оцінки
Рівень 2	Вхідні дані, інші ніж котирувальні ціни Рівня 1, які є спостережуваними прямо (як ціни) або непрямо (отримані з цін)
Рівень 3	Неспостережувані вхідні дані для активу або зобов'язання

3. Активи та зобов'язання, оцінювані за справедливою вартістю на регулярній основі

Станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 у Товариства відсутні активи або зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю на регулярній основі (повторюваній основі). Усі фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства обліковуються за амортизованою собівартістю.

Переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості протягом звітного періоду не здійснювалося, оскільки активи та зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю, відсутні.

4. Активи та зобов'язання, оцінювані за справедливою вартістю на разовій основі

Станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 у Товариства відсутні активи або зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю на разовій (неповторюваній) основі.

5. Справедлива вартість фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Балансова вартість фінансових інструментів Товариства, які обліковуються за амортизованою собівартістю, наближається до їх справедливої вартості з

огляду на короткостроковий характер цих інструментів та відсутність процентних доходів і витрат, що підлягають дисконтуванню. Розкриття справедливої вартості наведено у таблицях нижче.

Станом на 31.12.2025

Фінансовий інструмент	Балансова вартість	Справедлива вартість	Рівень ієрархії
Фінансові активи			
Грошові кошти на рахунках в банках	4 901	4 901	2
Готівка в касах (нац. та іноз. валюта)	552 601	552 601	2
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	553	553	3
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1 356	1 356	3
Інша поточна дебіторська заборгованість	14	14	3
Усього фінансових активів	559 425	559 425	
Фінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 973	1 973	3
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	5 998	5 998	3
Інші поточні зобов'язання	35	35	3
Усього фінансових зобов'язань	8 006	8 006	

Станом на 31.12.2024

Фінансовий інструмент	Балансова вартість	Справедлива вартість	Рівень ієрархії
Фінансові активи			
Грошові кошти на рахунках в банках	6 977	6 977	2
Готівка в касах (нац. та іноз. валюта)	378 757	378 757	2
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1 387	1 387	3
Усього фінансових активів	387 121	387 121	
Фінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3 277	3 277	3
Інші поточні зобов'язання	11	11	3
Усього фінансових зобов'язань	3 288	3 288	

6. Методи та припущення, використані для оцінки справедливої вартості

Грошові кошти на рахунках в банках (Рівень 2).

Справедлива вартість визначається на основі офіційного курсу НБУ на звітну дату для коштів в іноземній валюті та номінальної вартості – для коштів в національній валюті. З огляду на високий кредитний рейтинг банків-контрагентів (uaAA та вище) та можливість зняття коштів за вимогою, балансова вартість дорівнює справедливій.

Готівкові кошти в касах (Рівень 2).

Готівка в національній валюті обліковується за номінальною вартістю. Готівкова іноземна валюта переоцінюється за офіційним курсом НБУ на звітну дату згідно з МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – встановлений Національним банком України курс є середньозваженою ринковою ціною, отриманою з активного валютного ринку, що відповідає визначенню вхідних даних Рівня 2.

Поточна дебіторська та кредиторська заборгованість (Рівень 3).

Дебіторська та кредиторська заборгованість Товариства є короткостроковою (термін погашення менше 12 місяців), не передбачає процентних платежів, та не має активного ринку. Справедлива вартість оцінюється на основі очікуваних договірних грошових потоків та припускається такою, що дорівнює балансовій вартості – ефект дисконтування є несуттєвим з огляду на короткий період погашення.

7. Активи та зобов'язання, для яких розкриття справедливої вартості не вимагається

МСФЗ 13 не вимагає розкриття справедливої вартості для:

- основних засобів, які обліковуються за моделлю собівартості (МСБО 16);
- нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання, які обліковуються за моделлю собівартості (МСБО 38);
- запасів (МСБО 2);
- активів і зобов'язань за податком на прибуток (МСБО 12).

8. Аналіз чутливості неспостережуваних вхідних даних (Рівень 3)

Для активів та зобов'язань Рівня 3 ієрархії, представлених у таблицях вище (поточна дебіторська та кредиторська заборгованість), аналіз чутливості справедливої вартості до змін неспостережуваних вхідних даних не проводиться, оскільки:

- усі такі інструменти є короткостроковими (термін погашення менше 12 місяців);
- балансова вартість прийнята як обґрунтоване наближення справедливої вартості;
- зміни ставок дисконтування або інших припущень не мали б суттєвого впливу на оцінку.

[823180] Примітки - Нематеріальні активи

	Ліцензії													
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61
Угодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу														
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	61	61					61	61	61	61				
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	61	61					61	61	61	61				

тис. грн

Ліцензії та франшизи	Класи нематеріальних активів за винятком гудвілу									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість			
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
	61	61	61	61	61	61	61	61	61	61
	61	61	61	61					61	61
	61	61	61	61					61	61

[827570] Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

тис. грн

	Класи інших забезпечень			
	Різні інші забезпечення			
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про інші забезпечення

Узгодження змін в інших забезпеченнях

Інше забезпечення на початок періоду	742	742	742	742
Зміни в інших забезпеченнях				
Додаткові забезпечення, інші забезпечення				
Збільшення існуючих забезпечень, інші забезпечення	1,062		1,062	
Загальна сума додаткових забезпечень, інші забезпечення	1,062		1,062	
Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень	1,062		1,062	
Інше забезпечення на кінець періоду	1,804	742	1,804	742

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	78,404	60,769
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	78,404	60,769
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	78,404	60,769

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	78,404	60,769
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	78,404	60,769

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
--	-------------------------	-----------------------------

Прибуток (збиток) від курсових різниць

Прибуток від курсових різниць 6,571 7,735

Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць 6,571 7,735

Валютні курси різних типів валют	Курс валюти на початок періоду	Валютний курс на кінець періоду	Середній валютний курс
Долар США	42.029500	42.387800	41.689100
Євро	43.685500	49.856500	47.063500

Розкриття додаткової інформації

ТОВ "ФК "ТАЙГЕР ІНВЕСТ"

ЄДРПОУ: 43152640

Фінансова звітність за 2025 рік

Складена за міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ)

Одиниця виміру: тис. грн без десяткового знака

Форма № 1 - БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2025 року. Код за ДКУД 1801001

АКТИВ

Стаття	Код рядка	На початок звітного періоду (31.12.2024)	На кінець звітного періоду (31.12.2025)
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	61	61
первісна вартість	1001	61	61
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	65	42
первісна вартість	1011	423	459
знос	1012	358	417
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
Інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	126	103
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	6
виробничі запаси	1101	-	6
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-

товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	553
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1130	1 387	1 356
Дебіторська заборгованість за розрахунками 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	-	14
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	385 734	557 502
готівка	1166	378 757	552 601
рахунки в банках	1167	6 977	4 901
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
Інші оборотні активи	1190	6	-
Усього за розділом II	1195	387 127	559 431
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	387 253	559 534

ПАСИВ

Стаття	Код рядка	На початок звітного періоду (31.12.2024)	На кінець звітного періоду (31.12.2025)
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	18 860	12 862
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	361 464	533 559
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	380 324	546 421

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	3 277	1 973
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	583	632
у тому числі з податку на прибуток	1621	57	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1625	489	579
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1630	1 827	2 092
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	5 998
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	742	1 804
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	11	35
Усього за розділом III	1695	6 929	13 113
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-

БАЛАНС	1900	387 253	559 534
---------------	-------------	----------------	----------------

Форма № 2 - ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Звіт про сукупний дохід)

за 2025 рік. Код за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період (2025)	За аналогічний період попереднього року (2024)
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий прибуток	2090	-	-
Валовий збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Інші операційні доходи	2120	651 467	547 203
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(110 361)	(98 971)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(290 607)	(116 960)
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	250 499	331 272
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-

Інші фінансові доходи	2220	-	889
Інші доходи	2240	-	-
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	250 499	332 161
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(78 404)	(60 769)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	172 095	271 392
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	(-)	(-)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період (2025)	За аналогічний період попереднього року (2024)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	172 095	271 392

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період (2025)	За аналогічний період попереднього року (2024)
Матеріальні затрати	2500	193	20
Витрати на оплату праці	2505	56 845	50 126
Відрахування на соціальні заходи	2510	11 315	10 394
Амортизація	2515	59	180
Інші операційні витрати	2520	332 556	155 211
Разом	2550	400 968	215 931

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період (2025)	За аналогічний період попереднього року (2024)
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Розділ IV не заповнюється - Товариство має організаційно-правову форму ТОВ і не випускає акції.

Форма № 3 - ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)

за 2025 рік. Код за ДКУД 1801004

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Стаття	Код рядка	За звітний період (2025)	За аналогічний період попереднього року (2024)
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	337	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	97	505
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	726	889
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	3 410 337	55 893 566
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(42 590)	(24 727)
Праці	3105	(42 459)	(40 452)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(11 869)	(10 866)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(91 250)	(70 775)

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(78 460)	(60 769)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(12 789)	(10 006)
Витрачання на оплату авансів	3135	(635)	(12 219)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(3 369)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(8)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(3 057 452)	(55 468 889)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	165 234	263 663

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Стаття	Код рядка	За звітний період (2025)	За аналогічний період попереднього року (2024)
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(37)	(77)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(37)	(77)

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Стаття	Код рядка	За звітний період (2025)	За аналогічний період попереднього року (2024)
--------	-----------	--------------------------	--

Скоригований залишок на початок року	4095	18 860	-	-	-	361 464	-	-	380 324
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	172 095	-	-	172 095
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	(5 998)	-	-	-	-	-	-	(5 998)
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	(5 998)	-	-	-	172 095	-	-	166 097
Залишок на кінець року	4300	12 862	-	-	-	533 559	-	-	546 421

Посада	ПІБ
Керівник	Гайдученко Наталія Володимирівна
Дата подання звітності	09.02.2026

Рекласифікація показників фінансової звітності

Вплив від зміни презентації та формату подання у фінансовій звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року

Нижче наведено вплив від зміни презентації та формату подання у фінансовій звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року. Зміни презентації пов'язані з переходом від формату подання за Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" (НП(С)БО 1) до формату подання за Таксономією UA XBRL МСФЗ.

Зміни презентації не вплинули на загальні підсумкові показники фінансової звітності - змінено лише групування та класифікацію окремих статей з метою забезпечення відповідності вимогам Таксономії UA XBRL МСФЗ.

Зміни у презентації та форматі подання сум у Звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року

(тис. грн)

Попередня презентація (НП(С)БО 1)	Нова презентація (Таксономія UA XBRL МСФЗ)	31.12.2025, попередня презентація	Вплив змін класифікації	31.12.2025, нова презентація
Необоротні активи				
Нематеріальні активи	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	61	-	61
Основні засоби	Основні засоби	42	-	42
Усього необоротних активів	Загальна сума непоточних активів	103	-	103
Оборотні активи				
Запаси	Інші поточні нефінансові активи	6	-	6
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	553	1 370	1 923
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	(агрегується у Торговельну та іншу поточну дебіторську заборгованість)	1 356	(1 356)	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	(агрегується у Торговельну та іншу поточну дебіторську заборгованість)	14	(14)	-
Гроші та їх еквіваленти	Грошові кошти та їх еквіваленти	557 502	-	557 502
Усього оборотних активів	Загальна сума поточних активів	559 431	-	559 431
Усього активів	Загальна сума активів	559 534	-	559 534
Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	Випущений капітал	12 862	-	12 862
Нерозподілений прибуток	Нерозподілений прибуток	533 559	-	533 559

Усього власного капіталу	Загальна сума власного капіталу	546 421	-	546 421
Поточні зобов'язання				
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	1 973	-	1 973
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	Поточні податкові зобов'язання	632	-	632
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	Інші поточні нефінансові зобов'язання (у частині соц. внесків)	579	-	579
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	Інші поточні нефінансові зобов'язання (у частині оплати праці)	2 092	-	2 092
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	Інші поточні фінансові зобов'язання	5 998	35	6 033
Інші поточні зобов'язання	(агрегуються в Інші поточні фінансові зобов'язання)	35	(35)	-
Поточні забезпечення	Інше поточне забезпечення на винагороди працівникам	1 804	-	1 804
Усього поточних зобов'язань	Загальна сума поточних зобов'язань	13 113	-	13 113
Усього зобов'язань	Загальна сума зобов'язань	13 113	-	13 113
Усього власного капіталу та зобов'язань	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	559 534	-	559 534

Зміни у презентації та форматі подання сум у Звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року (порівняльний період)

(тис. грн)

Попередня презентація (НП(С)БО 1)	Нова презентація (Таксономія UA XBRL МСФЗ)	31.12.2024, попередня презентація	Вплив змін класифікації	31.12.2024, нова презентація
Необоротні активи				
Нематеріальні активи	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	61	-	61
Основні засоби	Основні засоби	65	-	65
Усього необоротних активів	Загальна сума непоточних активів	126	-	126
Оборотні активи				
Інші оборотні активи	Інші поточні нефінансові активи	6	-	6

Дебіторська заборгованість за виданими авансами	Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	1 387	-	1 387
Гроші та їх еквіваленти	Грошові кошти та їх еквіваленти	385 734	-	385 734
Усього оборотних активів	Загальна сума поточних активів	387 127	-	387 127
Усього активів	Загальна сума активів	387 253	-	387 253
Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	Випущений капітал	18 860	-	18 860
Нерозподілений прибуток	Нерозподілений прибуток	361 464	-	361 464
Усього власного капіталу	Загальна сума власного капіталу	380 324	-	380 324
Поточні зобов'язання				
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	3 277	-	3 277
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	Поточні податкові зобов'язання	583	-	583
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	Інші поточні нефінансові зобов'язання	489	-	489
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	Інші поточні нефінансові зобов'язання	1 827	-	1 827
Інші поточні зобов'язання	Інші поточні фінансові зобов'язання	11	-	11
Поточні забезпечення	Інше поточне забезпечення на винагороди працівникам	742	-	742
Усього поточних зобов'язань	Загальна сума поточних зобов'язань	6 929	-	6 929
Усього власного капіталу та зобов'язань	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	387 253	-	387 253

Зміни у презентації та форматі подання сум у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(тис. грн)

Попередня презентація (НП(С)БО 1)	Нова презентація (Таксономія UA XBRL МСФЗ)	За 2025 рік, попередня презентація	Вплив змін класифікації	За 2025 рік, нова презентація
Інші операційні доходи	Дохід від звичайної діяльності / Інший дохід	651 467	-	651 467

Адміністративні витрати	Адміністративні витрати	(110 361)	-	(110 361)
Інші операційні витрати	Інші витрати / Інші операційні витрати	(290 607)	-	(290 607)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	250 499	-	250 499
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	Прибуток (збиток) до оподаткування	250 499	-	250 499
Витрати з податку на прибуток	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	(78 404)	-	(78 404)
Чистий фінансовий результат: прибуток	Прибуток (збиток)	172 095	-	172 095
Сукупний дохід	Загальна сума сукупного доходу	172 095	-	172 095

Зміни у презентації та форматі подання сум у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року (порівняльний період)

(тис. грн)

Попередня презентація (НП(С)БО 1)	Нова презентація (Таксономія UA XBRL МСФЗ)	За 2024 рік, попередня презентація	Вплив змін класифікації	За 2024 рік, нова презентація
Інші операційні доходи	Дохід від звичайної діяльності / Інший дохід	547 203	-	547 203
Адміністративні витрати	Адміністративні витрати	(98 971)	-	(98 971)
Інші операційні витрати	Інші витрати / Інші операційні витрати	(116 960)	-	(116 960)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	331 272	-	331 272
Інші фінансові доходи	Фінансові доходи	889	-	889
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	Прибуток (збиток) до оподаткування	332 161	-	332 161
Витрати з податку на прибуток	Витрати на сплату податку	(60 769)	-	(60 769)
Чистий фінансовий результат: прибуток	Прибуток (збиток)	271 392	-	271 392

Зміни у презентації, що призвели до зміни класифікації сум у Звіті про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(тис. грн)

Попередня презентація (НП(С)БО 1)	Нова презентація (Таксономія UA XBRL МСФЗ)	За 2025 рік, попередня презентація	Вплив змін класифікації	За 2025 рік, нова презентація
Операційна діяльність				

Надходження від цільового фінансування	Надходження цільового фінансування	337	-	337
Надходження від повернення авансів	Інші надходження грошових коштів	97	-	97
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	Проценти отримані (класифіковані як операційна діяльність)	726	-	726
Інші надходження	Інші надходження грошових коштів	3 410 337	-	3 410 337
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	Платежі постачальникам товарів і послуг	(42 590)	-	(42 590)
Витрачання на оплату праці	Платежі працівникам та з їх імені	(42 459)	-	(42 459)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	Платежі працівникам та з їх імені	(11 869)	-	(11 869)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	Податки на прибуток сплачені	(78 460)	-	(78 460)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	Інші податки сплачені	(12 789)	-	(12 789)
Витрачання на оплату авансів	Інші витрачання грошових коштів	(635)	-	(635)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	Інші витрачання грошових коштів	(8)	-	(8)
Інші витрачання	Інші витрачання грошових коштів	(3 057 452)	-	(3 057 452)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	Чисті грошові потоки від операційної діяльності	165 234	-	165 234
Інвестиційна діяльність				
Витрачання на придбання необоротних активів	Придбання основних засобів	(37)	-	(37)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності	(37)	-	(37)
Фінансова діяльність				
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності	-	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	165 197	-	165 197
Залишок коштів на початок року	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	385 734	-	385 734

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	6 571	-	6 571
Залишок коштів на кінець року	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	557 502	-	557 502

Зміни у презентації та форматі подання сум у Звіті про зміни у власному капіталі станом на 31 грудня 2025 року

(тис. грн)

Попередня презентація / Нова презентація	Зареєстрований (пайовий) капітал / Випущений капітал	Нерозподілений прибуток / Нерозподілений прибуток	Всього власного капіталу / Власний капітал
На 31 грудня 2024 року / Власний капітал на початок періоду	18 860	361 464	380 324
Прибуток за рік / Прибуток (збиток)	-	172 095	172 095
Інші сукупні доходи (збитки) за рік / Інший сукупний дохід	-	-	-
Всього сукупних доходів за рік / Сукупний дохід	-	172 095	172 095
Вилучення частки в капіталі / Зменшення випущеного капіталу	(5 998)	-	(5 998)
На 31 грудня 2025 року / Власний капітал на кінець періоду	12 862	533 559	546 421

Опис основних змін у презентації

Основні зміни у презентації при переході від формату НП(С)БО 1 до формату Таксономії UA XBRL МСФЗ:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс):

- Три статті дебіторської заборгованості за НП(С)БО 1 (рядки 1125 "Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги", 1130 "Дебіторська заборгованість за виданими авансами", 1155 "Інша поточна дебіторська заборгованість") у Таксономії UA XBRL МСФЗ агрегуються в єдиний показник "Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість" (ifrs-full:TradeAndOtherCurrentReceivables). Станом на 31.12.2025 загальна сума становить 1 923 тис. грн (553 + 1 356 + 14).

- Дві статті поточних зобов'язань за НП(С)БО 1 (рядки 1640 "Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками" та 1690 "Інші поточні зобов'язання") у Таксономії UA XBRL МСФЗ агрегуються в єдиний показник "Інші поточні фінансові зобов'язання" (ifrs-full:OtherCurrentFinancialLiabilities). Станом на 31.12.2025 загальна сума становить 6 033 тис. грн (5 998 + 35).

2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід):

- Стаття "Інші операційні доходи" (рядок 2120) у Таксономії UA XBRL МСФЗ класифікується як "Дохід від звичайної діяльності" (ifrs-full:Revenue) або "Інший дохід" (ifrs-full:OtherRevenue), оскільки за економічним сенсом

це є основним доходом Товариства від його основного виду діяльності - обміну валютних цінностей у готівковій формі.

3. Звіт про рух грошових коштів:

- Структура звіту збережена в розрізі трьох видів діяльності (операційна, інвестиційна, фінансова). Назви окремих статей у Таксономії UA XBRL МСФЗ можуть відрізнятися від назв за НП(С)БО 1, проте економічний зміст та підсумкові суми не змінюються.

4. Звіт про власний капітал:

- Структура звіту збережена. Стаття "Зареєстрований (пайовий) капітал" у Таксономії UA XBRL МСФЗ відображається як "Випущений капітал" (ifrs-full:IssuedCapital). Операція зменшення статутного капіталу у листопаді 2025 року на суму 5 998 тис. грн відображена як "Зменшення випущеного капіталу" / "Вилучення частки в капіталі".

Зміни у презентації НЕ ВПЛИНУЛИ на загальні підсумкові показники фінансової звітності Товариства. Усі рекласифікації мають характер перегруповання статей у межах одного і того ж економічного показника та забезпечують відповідність вимогам Таксономії UA XBRL МСФЗ.

Кількість та середня кількість працівників

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Середня кількість працівників	510.00	537.00

