



CAMILA
АУДИТОРСЬКА ФІРМА

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності**

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ
«ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
код за ЄДРПОУ 38940308
станом на 31.12.2025 р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «АФ «САМІЛА»
2026 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ
ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»*

*Національному Банку України
(далі – НБУ)*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство), що складається із:

- ✓ Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2025 р.;
- ✓ Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2025 р.;
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 р.;
- ✓ Звіту про власний капітал за 2025 р.;
- ✓ Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку «Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність» та Примітку «Розкриття інформації про безперервність діяльності» у фінансовій звітності, у яких зазначено, що діяльність Товариства здійснюється в умовах триваючої

ТОВ «АФ «САМІЛА», м. Київ, пр-т. В.Івасюка, буд.10А, корп.2, кв.43, тел. (044) 537-76-52, E-mail: af33544503@gmail.com

військової агресії російської федерації проти України та дії воєнного стану, що супроводжується значною економічною та фінансовою невизначеністю. Як зазначено в Примітці «Розкриття інформації про безперервність діяльності», існує суттєва невизначеність, пов'язана з подальшим розвитком військових дій на території України та їх потенційним впливом на економічне середовище, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, Товариство не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», яка не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Ця звітність за 2025 рік включає:

- ✓ Дані фінансової звітності;
- ✓ Дані консолідованої фінансової звітності;
- ✓ Дані регуляторного балансу;
- ✓ Дані позабалансового обліку;
- ✓ Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість;
- ✓ Дані про грошові кошти та їх еквіваленти;
- ✓ Дані про субординований борг;
- ✓ Дані про залучені кошти;
- ✓ Дані про структуру інвестицій;
- ✓ Дані про договори та операції за гарантіями;
- ✓ Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями;
- ✓ Дані про договори та операції факторингу;
- ✓ Дані про договори та операції фінансового лізингу;
- ✓ Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями;
- ✓ Дані про компенсації та дорогоцінні метали;
- ✓ Дані про договори та операції за наданими кредитами.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової 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 фінансова звітність в 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 стосується 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, які поставили б 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

ТОВ «АФ «САМІЛА», м. Київ, пр.-т. В.Івасюка, буд.10А, корп.2, кв.43, тел. (044) 537-76-52, E-mail: af33544503@gmail.com

інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер

Звіт про управління Товариством не складається та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Саміла»
Код ЄДРПОУ	33544503
Юридична адреса	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.10А, корп.2, кв.43 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43)
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Володимира Івасюка, буд.10А, корп.2, кв.43 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43)
Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4874 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
Телефон та електронна адреса	(044) 537-76-53, E-mail: af33544503@gmail.com
Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договір №13/02/26 від 12 лютого 2026 року
Дата початку проведення аудиту	12 лютого 2026 року
Дата закінчення проведення аудиту	27 березня 2026 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного

аудитора, є
(Реєстровий номер у Реєстрі 101244)

Директор аудиторської фірми
ТОВ «АФ «САМІЛА»
27 березня 2026 р.



Яковенко Снежанна Олегівна

Павриловський Олександр Степанович

Підприємство **ПТ "ГАРАНТ СЕРВІС" ТОВ "ДЕЛЮКС ФІНАНС" І КОМПАНІЯ"**

Територія **ВІННИЦЬКА**

Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство**

Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.**

Середня кількість працівників **2 11**

Адреса, телефон **Генерала Гандзюка, буд. 17, оф. 341, ВІННИЦЬКА обл., 21005, УКРАЇНА**

0973114399

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

ДОКУМЕНТ ФІНАНСОВИЙ			
Дата (рік, місяць, день)	2025	01	01
за ЄДРПОУ	38940308		
за КАТОТТГ	UA05020030010063857		
за КОПФГ	260		
за КВЕД	64.99		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31 грудня 2025** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	762	1 458
первісна вартість	1001	892	1 656
накопичена амортизація	1002	-130	-198
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	899 973	899 860
первісна вартість	1011	900 393	900 334
знос	1012	-420	-474
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	900 735	901 318
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 617	4 796
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	1	1
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	7 630	2 278
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	14 972	35 443
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	14 972	35 443
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-



резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	24 220	42 518
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	924 955	943 836

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 432	14 632
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	826 063	826 063
Додатковий капітал	1410	73 487	73 487
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	12 967	15 374
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	922 949	929 556
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	1 633	12 675
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	1 633	12 675
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	1 633	12 675
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	4	9
розрахунками з бюджетом	1620	263	802
у тому числі з податку на прибуток	1621	263	802
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	56	102
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	50	692
Усього за розділом III	1695	373	1 605
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	924 955	943 836

Керівник

Головний бухгалтер

ЛЕНЧИЦЬКА СВІТЛАНА СТАНІСЛАВІВНА

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Підприємство ПТ "ГАРАНТ СЕРВІС "ТОВ "ДЕЛЮКС ФІНАНС" І
КОМПАНІЯ"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
36940308		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2025 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	48 687	22 077
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(20 534)	(13 292)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	28 153	8 785
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2 120	1 143
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(5 703)	(2 247)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(20 685)	(6 222)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	3 885	1 459
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	5	3
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(681)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3 209	1 462
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(802)	(263)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 407	1 199
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	826 063
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	-	826 063
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	826 063
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2 407	827 262

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	220	90
Витрати на оплату праці	2505	2 368	964
Відрахування на соціальні заходи	2510	453	201
Амортизація	2515	464	243
Інші операційні витрати	2520	22 883	6 971
Разом	2550	26 388	8 469

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

ЛЕНЧИЦЬКА СВІТЛАНА СТАНІСЛАВІВНА

Головний бухгалтер



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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	44 221	22 401
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	7	121
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2 098	1 099
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	-	288
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(25 502)	(16 577)
Праці	3105	(1 939)	(947)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(541)	(321)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(941)	(627)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(263)	(286)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(634)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(49)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(11)	(565)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(365)	(307)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	17 027	4 516
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
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	(778)	(472)
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	-778	-472
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	4 200	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	4 200	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	20 449	4 044
Залишок коштів на початок року	3405	14 972	10 885
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	22	43
Залишок коштів на кінець року	3415	35 443	14 972

Керівник

ЛЕНЧИЦЬКА СВІТЛАНА
СТАНІСЛАВІВНА

Головний бухгалтер

ЛЕНЧИЦЬКА
СВІТЛАНА
СТАНІСЛАВІВНА



Підприємство **ПТ "ГАРАНТ СЕРВІС" ТОВ "ДЕЛЮКС ФІНАНС" І КОМПАНІЯ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

Звіт про власний капітал
за **Рік 2025** р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозподілений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10 432	826 063	73 487	-	12 967	-	-	922 949
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 432	826 063	73 487	-	12 967	-	-	922 949
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 407	-	-	2 407
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	4 200	-	-	-	-	-	-	4 200
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	4 200	-	-	-	2 407	-	-	6 607
Залишок на кінець року	4300	14 632	826 063	73 487	-	15 374	-	-	929 556

Керівник
Головний бухгалтер

ЛЕНЧИЦЬКА СВІТЛАНА СТАНІСЛАВІВНА



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
За 2025 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Примітки до фінансової звітності
ПТ «ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС
ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
за 2025 рік

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

За 2025 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Керівництво несе відповідальність за підготовку річної фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ПТ «ГАРАНТ СЕРВІС» (далі – Компанія або Товариство) станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2025 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, спів ставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- Здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства;
- Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії;
- Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень;
- Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2025 року для подання в органи державної статистики затверджено до випуску 21 січня 2026 року, повний комплект фінансової звітності, включаючи ці Примітки, затверджений до випуску керівництвом Компанії.

Директор

Головний бухгалтер



Світлана ЛЕНЧИЦЬКА

Ірина ФЕТІСОВА

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
За 2025 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

Скорочена назва: ПТ «ГАРАНТ СЕРВІС»

Код ЄДРПОУ: 38940308

Організаційно-правова форма: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО

Країна реєстрації: Україна

Юридична адреса: Україна, 21005, Вінницька обл., Вінницький р-н, місто Вінниця, вул. Гандзюка Генерала, будинок 17, приміщення 341

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ», скорочено ПТ «ГАРАНТ СЕРВІС» (надалі – Товариство та/або ПТ «ГАРАНТ СЕРВІС») є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України.

Товариство, зареєстроване Управлінням державної реєстрації юридичного департаменту Львівської міської ради 17.10.2013 року за № 14151020000030094. Ідентифікаційний код юридичної особи 38940308.

25 березня 2024 року ПТ «ГАРАНТ СЕРВІС Україна» звернулося до Національного банку України із заявою від 25 березня 2024 року № 2503/2024-2 про видачу ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом надання фінансової послуги - надання гарантій.

27 червня 2024 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України прийняв рішення № 21/703-рк «Про видачу ПОВНОМУ ТОВАРИСТВУ «ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» ліцензії на діяльність фінансової компанії»

Товариство безпосередньо здійснює такі основні види фінансово-господарської діяльності:

- надання фінансової гарантії

Електронна пошта: gp.garant.docs@ukr.net

Офіційна сторінка в Інтернеті: <https://gsu-tranzit.com/>

Організаційна структура: ПТ «ГАРАНТ СЕРВІС» не має філій та відокремлених підрозділів.

Кількість працівників за 2024 рік та 2025 року складала 9 та 11 осіб, відповідно.

Станом на звітну дату 31.12.2025 року склад учасників та частки наступні:

Учасники Товариства:	за 2025 року		за 2024 рік	
	Частка у статутному капіталі	Сума	Частка у статутному капіталі	Сума
	%	грн	%	грн
ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС»	96,44	14 110 400,00	95	9 910 400,00
ТОВ «ЄВРОГРУП МАКЛІН»	3,56	521 600,00	5	521 600,00
Всього:	100,0	14 632 000,00	100,0	10 432 000,00

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства - Ленчицька Світлана Станіславівна, 1976 р.н., країна постійного проживання – Україна, ПІН 2792010981, тип бенефіціарного володіння: прямий вирішальний вплив.

1.1. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність:

Товариство здійснює свою діяльність в Україні.

24 лютого 2022 року росія вторглася в Україну, розпочавши найбільшу війну в Європі з часів балканських конфліктів 1990-х років. Ця агресивна війна була засуджена в усьому світі і продовжує завдавати шкоди людському та матеріальному ресурсу України. За оцінками ООН, станом на серпень 2025 року в Україні налічується 3.7 мільйона внутрішньо переміщених осіб, 5.8 мільйона людей емігрували до європейських країн, а близько 14.6 мільйона потребують допомоги і послуг у сфері охорони здоров'я та захисту. Масштабне руйнування інфраструктури вплинуло на можливість людей отримати доступ до базових потреб, таких як електроенергія, вода, продукти харчування, охорона здоров'я та освіта. За результатами RDNA2, прямі збитки, завдані внаслідок повномасштабної війни, становлять близько 125

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
За 2025 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

мільярдів євро, а першочергові потреби на 2023 рік – 13 мільярдів євро. Найбільше постраждали житловий сектор, транспорт, енергетика, торгівля та промисловість. Відтоді масштаби руйнувань тільки зростають.

У 2025 році економіка дещо відновилася завдяки сильнішим фіскальним стимулам, уповільненню інфляції та продовженню міжнародної допомоги, але потрібно набагато більше зусиль, щоб повернутися навіть до довоєнного рівня.

Однак ризики залишаються надзвичайно високими через невизначену тривалість агресивної війни російської федерації проти України.

За умови, що війна закінчиться до кінця 2026 року, економіка продовжить відновлюватись у короткостроковій перспективі, але темпи зростання залишатимуться помірними без значного фіскального імпульсу. Оборона і безпекова політика та соціальний захист залишаються пріоритетними сферами видатків, зважаючи на обмежену мобілізацію доходів та враховуючи базову економічну ситуацію.

П'ять секторів, які, за оцінками, мають найбільший потенціал для прискорення економічного зростання - це енергетика, сільське господарство, транспорт, критична сировина та ІТ. Ці сектори мають безпосереднє стратегічне значення для країни, а також є потенційними каталізаторами прискореного післявоєнного економічного зростання.

Керівництво Товариства стежить за розвитком подій і, за необхідності, вживає можливі заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Передбачається, що подальший негативний розвиток політичної ситуації, падіння макроекономічних показників у світі, погіршення умов зовнішньої та внутрішньої торгівлі може негативно впливати на діяльність Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

При складанні фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді.

Дана фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництвом впливу українського бізнес-середовища на операції та фінансове становище Товариства. Майбутнє бізнес-середовище може відрізнятись від оцінки керівництва.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31 грудня 2025 року

<i>В тис. грн.</i>	Примітки	31.12.2025	31.12.2024
АКТИВИ			
Необоротні активи			
<i>Основні засоби</i>	П.6	899860	899973
<i>Незавершені капітальні інвестиції</i>			
<i>Нематеріальні активи</i>	П.6	1458	762
Всього необоротних активів	П.6	901318	901040
Оборотні активи			
<i>Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги</i>	П.6	4796	1617
<i>Дебіторська заборгованість з бюджетом</i>	П.6	1	1
<i>Інша поточна дебіторська заборгованість</i>	П.6	2278	7630
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	П.6	35443	14972
Всього оборотних активів	П.6	42518	24220
ВСЬОГО АКТИВІВ	П.6	943836	924955
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
<i>Статутний капітал</i>	П.6	14632	10432
<i>Капітал у дооцінках</i>	П.6	826063	826063
<i>Додатковий капітал</i>	П.6	73487	73487
<i>Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)</i>	П.6	15374	12967
Всього власного капіталу		929556	922949

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

За 2025 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Поточні зобов'язання та забезпечення			
Поточні забезпечення	П.6	111	60
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	П.6	802	263
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	П.6		
Інші поточні зобов'язання	П.6	692	50
Довгострокові забезпечення	П.6	12675	1633
Всього поточні зобов'язання та забезпечення	П.6	14280	2006
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		943836	924955

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ станом на 31 грудня 2025 року

В тис. грн.	Примітки	2025 рік	2024 рік
Дохід від реалізації послуг	П.6	48687	22077
Собівартість послуг	П.6	- 20534	- 13292
Валовий прибуток	П.6	28153	8785
Інші операційні доходи	П.6	2120	1143
Адміністративні витрати	П.6	- 5703	- 2247
Операційні витрати	П.6	- 20685	- 6222
Прибуток	П.6	3885	1459
Інші витрати/доходи	П.6	-676	3
Прибуток до оподаткування	П.6	3209	1462
Витрати (дохід) з податку на прибуток	П.6	-802	-263
Чистий прибуток (збиток)	П.6		
Інший сукупний дохід до оподаткування			826063
Сукупний дохід			826063
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ	П.6	2407	827262

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ станом на 31 грудня 2025 року

Найменування статті, в тис. грн.	Примітки	31.12.2025	31.12.2024
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження:			
Від реалізації товарів, робіт, послуг	П.6	44221	22401
Інші надходження	П.6	2105	1448
Витрачання:			
На оплату робіт, послуг	П.6	25502	16577
На оплату праці	П.6	1939	947
На оплату відрахувань на соціальні заходи	П.6	541	321
На оплату податків і зборів	П.6	941	627
Витрачання на оплату авансів	П.6		49
Витрати на повернення авансів	П.6	11	565
Інші витрачання	П.6	365	307
Чистий рух коштів від операційної діяльності	П.6	17027	4516
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-778	-472
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		4200	
Чистий рух коштів за звітний період	П.6	20449	4044
Залишок коштів на початок року	П.6	14972	10885
Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів	П.6	22	43
Залишок коштів на кінець року	П.6	35443	14972

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
За 2025 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ станом на 31 грудня 2025 року

<i>В тис. грн.</i>	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Капітал у дооцінках	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на 31 грудня 2024 року	П.6	10432	73487	826063	12967	922949
Скоригований залишок на 31 грудня 2024 року	П.6	10432	73487	826063	12967	922949
Чистий прибуток за звітний період	П.6				2407	2407
Внески до капіталу	П.6	4200				4200
Залишок на 31 грудня 2025 року	П.6	14632	73487	826063	15374	929556

2. ЗАГАЛЬНІ ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства, 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 чинній редакції, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

Починаючи з 2022 року Товариство складає звітність за МСФЗ.

Ураховуючи те, що в Україні продовжено строк дії воєнного стану, суб'єкти господарювання під час складання, подання та оприлюднення фінансової звітності за 2025 рік керуються вимогами Закону України від 03 березня 2022 року № 2115-IX "Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни" (зі змінами).

2.2. Основа для складання фінансової звітності

Дана фінансова звітність складена на основі історичної вартості. Фінансова звітність представлена у гривнях, всі суми округлені до найближчої тисячі, без десяткових знаків.

2.3. Заява про відповідність

Фінансова звітність товариства підготовлена у відповідності до МСФЗ в редакції, затвердженій Радою з МСФЗ та які опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

У відповідності до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», ПТ «ГАРАНТ СЕРВІС» обрало першим звітним періодом 2022 рік. З цієї дати фінансова звітність Товариства складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
За 2025 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

Під час складання пакету фінансової звітності за 2025 рік згідно з МСФЗ керівництво застосувало міжнародні стандарти, що є чинними станом на 01.01.2025 року та опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України і є офіційним перекладом українською мовою, та враховує Проекти будь-яких МСФЗ, наявні на зазначену дату. Відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», ПТ «ГАРАНТ СЕРВІС» використовує однакову облікову політику при складанні попередньої фінансової звітності згідно МСФЗ та у продовж усіх періодів, представлених у пакеті фінансової звітності згідно з МСФЗ. Така облікова політика відповідає всім стандартам МСФЗ, чинним на дату складання повного пакету фінансової звітності за МСФЗ.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення, суттєвість.

Функціональною валютою ведення бухгалтерського обліку є гривня (надалі – грн.). Фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – тис. грн). Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

На доречність інформації у Товаристві має вплив її характер і суттєвість. Інформація вважається суттєвою, якщо її опущення або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансової звітності. Суттєвість оцінюється в конкретних умовах значущості інформації в залежності від величини об'єкта, що оцінюється і допустимості помилки. Відповідно до облікової політики Товариства встановлено наступні критерії порогу суттєвості:

Об'єкти суттєвості	Діапазон (у % від бази)	База для визначення кількісного критерію суттєвості інформації
1. Господарські операції та події, пов'язані зі зміною у складі активів, зобов'язань, власного капіталу Товариства	До 3 %	Вартість відповідно всіх активів або всіх зобов'язань, або власного капіталу
2. Господарські операції та події щодо доходів і витрат	До 2 %	Сума чистого прибутку (збитку)
	До 0,1 %	Загальна сума доходів Товариства або загальна сума витрат Найбільша за значенням класифікаційна група доходів та витрат відповідно. Наприклад, чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) та собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)
3. Вартісні відхилення при проведенні переоцінки або зменшенні корисності необоротних активів	До 10 %	Справедлива вартість активу
4. Визначення подібності активів	До 10 %	Справедлива вартість об'єктів обміну
5. Визначення звітного сегмента при розкритті інформації про сегменти	До 10 %	Відповідно чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) або фінансовий результат сегмента, або активи усіх сегментів Товариства
6. Інші господарські операції та події	Не більше 5 %	Критерії та ознаки суттєвості визначаються виходячи з потреб користувачів, економічної доцільності з урахуванням: • обсягів діяльності Товариства; • характеру впливу об'єкта обліку на рішення користувачів; • інших якісних чинників, які можуть впливати на визначення порогу суттєвості

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

За 2025 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

7. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)	5 %	Сума підсумку балансу; підсумок класу активів, власного капіталу, класу зобов'язань
	5 %	Підсумок класу активів, власного капіталу, класу зобов'язань
8. Статті Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)	5 %	Сума чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)
	5 %	Фінансовий результат від операційної діяльності
9. Статті Звіту про рух грошових коштів	5 %	Сума чистого руху грошових коштів від операційної діяльності
10. Статті Звіту про власний капітал	5 %	Розмір власного капіталу

2.5. Форма та назви фінансових звітів

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

Фінансова звітність включає: Баланс (звіт про фінансовий стан) за 2025 рік; Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2025 рік; Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік; Звіт про власний капітал за 2025 рік; Примітки до фінансової звітності за 2025 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

2.6. Розкриття інформації про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, яке передбачає, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у передбачуваному майбутньому та зможе реалізувати свої активи і погасити зобов'язання у ході звичайної господарської діяльності.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення на територію України. У зв'язку з цим в Україні було введено воєнний стан, який станом на дату підготовки цієї фінансової звітності продовжує діяти. Законом України від 14.01.2026 №4757-IX дію воєнного стану продовжено з 05 години 30 хвилин 03 лютого 2026 року строком на 90 діб, тобто до 04 травня 2026 року.

Військова агресія спричинила значну економічну невизначеність, що може мати негативний вплив на діяльність Товариства, зокрема на її операційну діяльність, ліквідність, платоспроможність контрагентів та загальні умови ведення бізнесу в Україні.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво не має наміру ліквідувати Товариство або припиняти її діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з подальшим розвитком військових дій на території України та їх потенційним впливом на економічне середовище, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, Товариство не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Керівництво Компанії здійснює постійний моніторинг поточної ситуації, вживає заходів щодо управління ліквідністю, оптимізації витрат та підтримання стабільності операційної діяльності.

На підставі проведеної оцінки керівництво дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності є обґрунтованим для підготовки цієї фінансової звітності.

2.7. Рішення про затвердження фінансової звітності за 2025 рік

Фінансова звітність Товариства за 2025 рік керівником підприємства до випуску погоджена 21 січня 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її погодження.

2.8. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується ця фінансова звітність, вважається період з 01 січня по 31 грудня 2025 року.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

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.

Загальні положення щодо облікових політик

Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

Методи подання інформації у фінансових звітах

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в розділі III Звіту про фінансові результати.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Суттєві облікові судження та оцінки, основні принципи облікової політики

Суттєві облікові судження

Фінансова звітність згідно МСФЗ ПТ «ГАРАНТ СЕРВІС» за період з 01 січня по 31 грудня 2025 року, складена на основі історичної вартості.

Податкове та інше законодавство

Українське податкове законодавство та регуляторна база, зокрема валютний контроль та митне законодавство, продовжують розвиватися. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, та можуть тлумачитись місцевими, обласними і центральними органами державної влади та іншими урядовими органами по-різному. Випадки непослідовного тлумачення не є незвичайними. Керівництво вважає, що тлумачення ним положень законодавства, що регулюють діяльність Товариства, є правильним, і що Товариство

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

За 2025 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

дотрималось усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки та відрахування були сплачені або нараховані.

Водночас існує ризик того, що операції та правильність тлумачень, які не були оскаржені регулятивними органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик значно зменшується з плином часу. Визначення сум та ймовірності негативних наслідків можливих незаявлених позовів не є доцільним.

Нові та переглянуті стандарти, що опубліковані

Зміни до МСБО 1 “Подання Фінансової звітності — “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”.

В даних змінах уточнено, що зобов'язання класифікується як не поточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців — це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 “Подання Фінансової звітності” — “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами”

В МСБО 1 зміни передбачають, що суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Змінами до МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти:

Угоди фінансування постачальників”- передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” — “Відсутність конвертованості”

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Зміни до МСБО 21 є обов'язковими до застосування з 01.01.2025

Діючі МСФЗ станом на 31.12.2025 р.:

МСФЗ, які випущені, та набули чинності із 1 січня 2025 р.

З 1 січня 2025 року в складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, набирають чинності поправки до МСФЗ, а саме до:

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

За 2025 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.

У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ з 1 січня 2025 року.

Зміни, що вносяться до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 21 "Вплив змін валютних курсів" (далі – МСБО 21) – "Неможливість обміну".

Зміни стосуються визначення наявної можливості обміну валюти на іншу валюту. МСБО 21 надає уточнення щодо визначення, коли для валюти "наявна можливість обміну (exchangeable)", і передбачає, що суб'єкт господарювання оцінює, чи є можливість обміну валюти на іншу валюту: (а) на дату оцінки; та (б) з визначеною метою. Також установлюється, як визначити валютний курс "спот", якщо для валюти немає можливості обміну, та як розкрити це у фінансовій звітності, зокрема МСБО 21 передбачає розкриття інформації про:

- (а) характер і фінансові впливи неможливості обміну валюти на іншу валюту;
- (б) валютний курс (валютні курси) "спот", що використовуються;
- (в) процес оцінки; та
- (г) ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту.

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку.

Оскільки, Товариство здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Нові МСФЗ, прийняті станом 31.12.2025, ефективна дата яких не настала

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію». Зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел

Контракти щодо електроенергії з природних джерел – це контракти, за якими суб'єкт господарювання наражається на ризик коливання базового обсягу електроенергії, оскільки джерело виробництва електроенергії залежить від неконтрольованих природних умов (наприклад, погодні). До контрактів щодо електроенергії з природних джерел включають як контракти на купівлю або продаж електроенергії з природних джерел, так і фінансові інструменти, які стосуються такої електроенергії.

З метою покращення звітування суб'єкта господарювання про фінансові наслідки контрактів на електроенергію, що залежить від природних ресурсів, які часто структуровані як угоди про купівлю електроенергії, внесені зміни, які передбачають:

- уточнення застосування вимог щодо "власного використання";
- дозвіл на облік хеджування, якщо ці контракти використовуються як інструменти хеджування;
- додавання нових вимог до розкриття інформації для того, щоб інвестори могли зрозуміти вплив цих контрактів на фінансові результати та грошові потоки компанії.

Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО

«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

За 2025 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ з 1 січня 2026 року.

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу

Товариство не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 7) та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9) – "Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів".

Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Також змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і витрат.

Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ – Том 11.

Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).

Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

Зокрема, внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9, додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Такі зміни спрямовані на усунення потенційної плутанини, що виникала через невідповідність між формулюванням пункту Б6 у МСФЗ 1 та вимогами до обліку хеджування у МСФЗ 9.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ з 1 січня 2026 року.

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу

Товариство провело аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.

Прибуток або збиток від припинення визнання (Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації").

Зміни оновлюють формулювання щодо закритих вхідних даних та передбачають перехресне посилання на пункти МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" (далі – МСФЗ 13).

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

За 2025 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Розкриття відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Ці зміни спрямовані на узгодження формулювання положень Основи для висновків щодо МСФЗ 7 з відповідними положеннями МСФЗ 7, формулюваннями та концепціями МСФЗ 9 і МСФЗ 13.

Припинення визнання зобов'язань з оренди (Зміни до МСФЗ 9).

Зміни стосуються уточнень вимог щодо припинення визнання орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.

Ціна операції (Зміни до МСФЗ 9).

Унесено зміни до пункту 5.1.3 МСФЗ 9 щодо оцінки під час первісного визнання торговельної дебіторської заборгованості та відповідні зміни до визначення термінів МСФЗ 9.

Визначення "фактичного агента" [(Зміни до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" (далі – МСФЗ 10))].

Зміни внесено до пункту Б74 МСФЗ 10 з метою уточнення, що відносини, які описані в пункті Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, чи діє сторона як фактичний агент, чи ні.

Метод обліку за собівартістю [Зміни до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 "Звіт про рух грошових коштів" (далі – МСБО 7)].

Зміна полягає в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собівартості" на "за собівартістю", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестиції у дочірнє підприємство, підприємство під спільним контролем або асоційоване підприємство".

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ: з 1 січня 2026 року.

Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу

Товариство провело оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01.01.2027

Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції.

Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки.

Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці.

Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства" (далі – МСБО 28) – Операція продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

У грудні 2015 року РМСБО вирішила відкласти дату набрання чинності змінами до МСФЗ 10 та МСБО 28 до дати, що буде визначена РМСБО.

Дострокове застосування поправок все ще дозволяється.

Ці зміни враховують визнану невідповідність між вимогами МСФЗ 10 та МСБО 28 (2011) щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

Змінами передбачено, що повний прибуток або збиток визнається, коли операція стосується бізнесу. Частковий прибуток або збиток визнається, коли операція стосується

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

За 2025 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

активів, які не становлять бізнес, однак визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:

- о Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.
- о Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.
- о Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями.
- о Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.
- о Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ з 1 січня 2027 року.

Товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.

Впровадження **МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності з 1 січня 2027 року** матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Підприємство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Підприємство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

Аналіз впливу

Товариство очікує, що впровадження МСФЗ 18 призведе до зміни класифікації окремих статей доходів і витрат, зміни вимог до якості складання приміток до фінансової звітності. Основні зміни стосуватимуться структури подання, узгодження з сегментною інформацією, підвищення прозорості операційних показників. Та, зокрема, впливатимуть на моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків, оцінку безперервності, фінансових ризиків.

Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема:

- о Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.
 - о Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.
 - о Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.
 - о Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.
 - о Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.
- Товариство розробить план переходу та графік впровадження МСФЗ 18, який включає:
1. Визначення ключових областей, що підлягають зміні.
 2. Розробку оновленої структури фінансової звітності.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО

«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

За 2025 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

3. Навчання відповідального персоналу.

4. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.

Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування. Кількісна оцінка впливу МСФЗ 18 буде можлива після проведення підготовчого етапу в кінці 2026 року.

У зв'язку з цим Товариство не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів.

Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Підприємство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Підприємство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття». МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 19).

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

МСФЗ 19 дозволяє спростити звітність суб'єктів господарювання, зменшуючи витрати на підготовку фінансової звітності відповідних дочірніх підприємств і зберігаючи розкриття корисної інформації у фінансовій звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 надає можливість дочірнім підприємствам вести лише один набір бухгалтерських записів для задоволення потреб як материнського підприємства, так і користувачів їхньої фінансової звітності, що послаблює вимоги до розкриття інформації: МСФЗ 19 дозволяє скорочення обсягу розкриття інформації, що водночас задовольняє потреби користувачів фінансової звітності дочірніх підприємств.

▪ Суб'єкт господарювання має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

суб'єкт господарювання не є публічно підзвітним суспільству (див. пункти 11–12 МСФЗ 19); та має кінцеве або проміжне материнське підприємство, яке складає консолідовану фінансову звітність для оприлюднення, що відповідає міжнародним стандартам бухгалтерського обліку.

Ці зміни до МСФЗ 19 спрямовані на врахування послаблення вимог до розкриття інформації, які були визначені новими та зміненими МСФЗ у період з лютого 2021 року до травня 2024 року. Рада міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО) буде розглядати необхідність внесення змін до МСФЗ 19 кожного разу під час прийняття нових стандартів чи змін до чинних МСФЗ.

Компанія та Фонди, активами яких вона управляє, не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ з 1 січня 2027 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ

Не застосовується, оскільки компанія не підпадає під дію МСФЗ 19.

Аналіз впливу

Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО

«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

За 2025 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», підприємство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Також РМСБО цього року оприлюднила два документи рекомендаційно-роз'яснювального характеру та навчальний матеріал:

- ***Розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності (Disclosures about Uncertainties in the Financial Statements).***

Цим документом додано ілюстративні приклади до вже опублікованих Ілюстративних прикладів, Рекомендацій із впровадження, Основ для висновків до таких МСФЗ: МСФЗ 18, МСФЗ 7, МСБО 8 "Основа для складання фінансової звітності", МСБО 36 "Зменшення корисності активів", МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", МСБО 1.

Метою цих прикладів було продемонструвати, як суб'єкт господарювання може застосовувати вимоги МСФЗ для розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності, зокрема про вплив кліматичних ризиків, але не тільки.

Основи для висновків, Ілюстративні приклади та Рекомендації із впровадження є документами, що доповнюють відповідні МСФЗ, але не є частиною МСФЗ. Ці документи відображають певні аспекти вимог МСФЗ, але не надають офіційних тлумачень та додаткових вимог. Використання цих документів може бути корисним для розуміння концепцій та принципів, що закладені в МСФЗ.

- ***Безперервність діяльності: зосередження на розкритті інформації.***

Цей навчальний матеріал був вперше випущений у січні 2021 року у відповідь на питання зацікавлених сторін під час пандемії COVID-19. Документ було переглянуто й оприлюднено у квітні 2025 року з метою актуалізації вимог до нових стандартів та змін в існуючі стандарти, вилучення посилань на пандемію COVID-19 і пов'язане з нею напружене економічне середовище (going-concern).

- Переглянуте Практичне застосування 1 "Коментарі керівництва" (IFRS Practice Statement 1 Management Commentary) (далі – Коментарі керівництва).

Звітність із сталого розвитку.

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 18.10.2024 № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності із сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства Європейського Союзу (далі – ЄС), сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування із сталого розвитку врегульовано у прийнятій Європейським Парламентом і Радою Директиві (ЄС) 2022/2464 від 14.12.2022 про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива 2022/2464/ЄС) та Делегованому Регламенті Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які відповідні підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку згідно зі статтями 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Вимоги Директиви 2022/2464/ЄС реалізуються через стандарти звітності, які передбачають розкриття загальної інформації, інформації про екологічні питання, соціальні та трудові питання та питання корпоративного управління. Є 12 стандартів, які охоплюють усі аспекти сталого розвитку: ESRS 1 "Загальні вимоги", ESRS 2 "Загальні розкриття", E1 "Зміна клімату", E2 "Забруднення", E3 "Водні та морські ресурси", E4 "Біорізноманіття та

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
За 2025 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

екосистеми", E5 "Циркулярна економіка", S1 "Власна робоча сила", S2 "Працівники у ланцюгу вартості", S3 "Вплив на громади", S4 "Споживачі та кінцеві користувачі", G1 "Ділова поведінка".

Звітність із сталого розвитку не є фінансовою звітністю. Відповідно до проекту Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо запровадження звітності із сталого розвитку" від 04.08.2025 № 13598 (далі – Проект № 13598), звітність із сталого розвитку має бути частиною звіту про управління та подаватися одночасно із фінансовою звітністю. Звітність із сталого розвитку, яка має бути обов'язковою до подання визначеним колом суб'єктів господарювання, згідно з Проектом № 13598 має складатися за стандартами звітності із сталого розвитку, які прийняті Європейською комісією. Відповідно до Проекту № 13598 першим звітним періодом, за який підприємства подають звітність із сталого розвитку за стандартами звітності із сталого розвитку, для великих підприємств, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для материнських підприємств великої групи, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, на консолідованій основі становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для великих підприємств та материнських підприємств великої групи, крім тих, що зазначені вище, – 2028 рік; для малих та середніх підприємств, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу, – 2029 рік.

Також у Верховній Раді України зареєстровано проект Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та деяких законів України щодо удосконалення законодавства у сфері аудиторської діяльності" від 05.09.2025 № 14016, яким передбачено встановлення вимог до аудиторів щодо підготовки звіту з обов'язкового надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку.

Підготовка звітності із сталого розвитку вимагатиме здійснення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання потрібно розпочати підготовчу роботу з аналізу інформації, розроблення плану складання звітності із сталого розвитку, збору і перевірки інформації, необхідної для складання такої звітності.

Таблиця змін до МСФЗ, дата застосування яких не настала
Видані МСФЗ, але ще не застосовані

Новий стандарт поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посилаються на залежну від природи електроенергію»	Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посилаються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання показників у фінансовій звітності).	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Поправки до МСФЗ 9 та	Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.	За результатами попередньої	Ні

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО

«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

За 2025 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
МСФЗ 7 — «Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів»	визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).				оцінки вплив не очікується.	
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застосовуючи лише поправки до розділу 3 настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів»	Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.	Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога)	Не застосовується (дострокове застосування не обрано)	Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься.	Не застосовується.	Ні
Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ — Том 11	Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.	01.01.2026	01.01.2026	Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.	Щодо складової МСФЗ 10: потенційний вплив можливий, але кількісно не може бути обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025.	Так
Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (суб'єкт не є першим застосовувачем).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроєної різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).	Не застосовується.	Ні
Том 11 —	Уточнюється формулювання в	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується	Не	Ні

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
За 2025 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Новий стандарт поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «ціна операції»	частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології «ціна операції».			(уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку).	застосовується.	
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «орендні зобов'язання»	Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»; посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування).	Оцінювання триває; кількісна оцінка впливу першого застосування не є доступною / обґрунтовано оцінюваною станом на 31.12.2025.	Так
Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — «метод собівартості»	Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (термінологічне уточнення).	Не застосовується.	Ні
МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.	01.01.2027	Не застосовуватиметься	Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься.	Не застосовується (стандарт не застосовується суб'єктом господарювання).	Ні
МСФЗ 18 «Подання розкриття інформації фінансовій звітності»	Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/деагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.	01.01.2027	01.01.2027	Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується.	Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.	Так

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО

«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

За 2025 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дostroкове застосування відсутнє.	01.01.2027	01.01.2027	Вплив не очікується, оскільки суб'єкт господарювання не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні).	Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин.	Ні

Вищевикладений перелік нових МСФЗ, поправок до них та інтерпретації не є вичерпним, тому у цих примітках наводиться перелік, що найбільш актуальний для фінансової звітності Фонду.

Компанія проаналізувала вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що нові стандарти та поправки, що наведені вище, не будуть мати значного впливу на фінансову звітність Фонду, оскільки діяльність Фонду не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі. Наразі Керівництво Компанії продовжує оцінювати вплив цих стандартів на фінансову звітність Фонду.

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні засоби

Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Зменшення корисності основних засобів

На кожну звітну дату Компанія переглядає наявність будь-яких ознак зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, Компанія оцінює суму відшкодування активу. Це вимагає оцінки вартості використання, одиниць що генерують грошові потоки, до яких належить актив. Визначення збитків від знецінення основних засобів включає використання оцінок, які включають, але не обмежуються, причину, час та суму збитків від знецінення. Знецінення опирається на велику кількість факторів, таких як: зміни у поточних конкурентних умовах, очікування щодо зростання галузі, збільшення вартості капіталу, зміни наявності фінансування в майбутньому, технологічне старіння, припинення діяльності, поточні витрати на заміщення та інші обставини, що можуть ідентифікувати ознаки знецінення. Визначення вартості відшкодування одиниці, що генерує грошові кошти, передбачає використання прогнозу керівництвом. Методи, які використовуються для визначення справедливої вартості, включають методи дисконтування на основі грошових потоків, які вимагають від Компанії оцінки очікуваних майбутніх грошових потоків від одиниці, яка генерує грошові кошти, а також вибір належної ставки дисконту для підрахунку теперішньої вартості цих грошових потоків.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю, крім землі та споруд на ній. Земельні ділянки та будівлі Товариство облікує за Моделлю обліку по переоціненій вартості із застосуванням списання проти балансової вартості з поступовим підходом до списання

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
За 2025 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

переоцінки. Усі інші основні засоби оцінюються за їх історичною собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів

Амортизацію об'єктів основних засобів здійснюється прямолінійним методом у продовж очікуваних строків корисного використання кожного активу. Строки корисного використання кожного активу є такими:

Найменування групи/класу	Строк корисного використання, місяців
Машини та обладнання	
В т.ч. офісна комп'ютерна техніка	24
машини-генератори	60
Інструменти, прилади та інвентар	48
Інші основні засоби	24

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів не розраховується та з метою амортизації дорівнює 0 (нуль) грн.

Основні засоби оцінюються за собівартістю мінус амортизаційні витрати та витрати від зменшення корисності.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Якщо балансова вартість активу збільшилася в результаті переоцінки, збільшення визнається в іншому сукупному доході та накопичується у власному капіталі під назвою «Капітал у дооцінках». Зменшення балансової вартості активу відображається в іншому сукупному доході, якщо існує кредитове сальдо дооцінки щодо цього активу. Якщо кредитового сальдо дооцінки недостатньо, то зменшення балансової вартості активу визнається через прибуток (збиток). Дооцінка, що входить до власного капіталу об'єкта основних засобів, що використовується, переноситься на нерозподілений прибуток частинами в розмірі різниці між амортизацією, що базується на переоціненій балансовій вартості активу, та амортизацією, що базується на первісній вартості активу. У разі, якщо актив вибуває з використання або ліквідується, сума дооцінки цього активу, що залишилась, переноситься прямо на нерозподілений прибуток поступово.

Незавершене будівництво включає витрати, безпосередньо пов'язані з будівництвом основних засобів, плюс відповідний розподіл змінних накладних витрат, безпосередньо пов'язаних з будівництвом. Незавершене будівництво, оскільки воно не доведено до стану придатності до експлуатації, не амортизується.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість та грошові кошти та їх еквіваленти.

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

Торгова дебіторська заборгованість, видані позики та інша дебіторська заборгованість, які мають фіксовані або визначені платежі, і які не котируються на активному ринку, класифікуються як дебіторська заборгованість.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО

«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

За 2025 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

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

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою вартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою вартістю. Короткострокова дебіторська заборгованість оцінюється за фактичною вартістю (за сумою первісного рахунку-фактури), якщо вплив дисконтування є не суттєвим.

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

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

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

Дебіторська заборгованість у фінансовій звітності відображається за мінусом резерву під очікувані кредитні збитки. Резерв під очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості визначається на дату звітності з застосуванням матричного підходу класифікації дебіторської заборгованості у розрізі окремих її видів щодо строків її непогашення з використанням відповідної ставки відсотка для створення резерву. Ставка резервування для кожного строку непогашення визначається на підставі історичної інформації щодо прострочень та списань дебіторської заборгованості, але також враховує очікувані зміни в погашенні дебіторської заборгованості внаслідок макроекономічних змін, платоспроможності та поведінці дебіторів тощо. Товариство на регулярній основі (принаймні, раз на рік) здійснює аналіз актуальності застосованих ставок резервування та, за необхідності, переглядає їх. У разі наявності ознак знецінення окремих сум дебіторської заборгованості резерв під очікувані кредитні збитки під такі суми розраховується на підставі індивідуального розрахунку, що враховує обставини та можливість отримання коштів від цих контрагентів. Зміна балансової вартості резерву під очікувані кредитні збитки відображається у складі інших операційних витрат або доходів (відповідно для збільшення або зменшення резерву протягом звітного періоду).

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків

Товариство регулярно проводить аналіз дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Сума резерву на покриття збитків від сумнівної дебіторської заборгованості базується на оцінці Товариством можливості отримати дебіторську заборгованість від конкретних клієнтів. Якщо погіршення кредитоспроможності основних клієнтів або фактичне невиконання їхніх зобов'язань перевищує допустимі оцінки, то фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Якщо Товариство визначить, що не існує об'єктивних свідчень виникнення знецінення для індивідуально оціненої дебіторської заборгованості, незалежно від її розміру, вона включає дану дебіторську заборгованість у групу дебіторської заборгованості з аналогічними характеристиками кредитного ризику та здійснює їхню оцінку на предмет

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО

«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

За 2025 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

знецінення на колективній основі. Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення дебіторська заборгованість групується на основі аналогічних характеристик кредитного ризику. Ці характеристики важливі для оцінки майбутніх потоків грошових коштів для груп таких активів і вказують на здатність дебіторів сплатити усю суму заборгованості відповідно до умов договору відносно активів, оцінка яких здійснюється. Майбутні потоки грошових коштів із групи дебіторської заборгованості, колективна оцінка на предмет знецінення якої здійснюється, оцінюються на основі руху грошових коштів від активів відповідно до договору та досвіду керівництва стосовно врегулювання заборгованості, яка виникала у результаті минулих подій, та успіху при поверненні сум заборгованості. У минулий досвід вносяться коригування на основі поточної інформації в результаті спостережень для відображення впливу поточних умов, які не вплинули на минулі періоди, і усунення впливу минулих умов, які не існують у даний час.

Зменшення корисності нефінансових активів

На кожну звітну дату товариство проводить оцінку наявності ознак можливого зменшення корисності активів. За наявності таких ознак товариство визначає суму відшкодування активу. Сума відшкодування активу є більшою з двох величин: справедливої вартості активу, або одиниці, що генерує грошові потоки, за вирахуванням витрат на реалізацію і вартості використання. Сума відшкодування активу визначається для кожного окремого активу, якщо цей актив генерує надходження коштів і ці кошти, в основному, не залежать від інших активів та груп активів. Коли балансова вартість активу, або одиниці, що генерує грошові потоки, перевищує суму відшкодування, відповідно корисність такого активу зменшилась. В цьому випадку вартість такого активу списується до суми відшкодування.

Збитки від зменшення корисності триваючої діяльності, в тому числі від зменшення корисності запасів, визнаються у звіті про прибутки та збитки у складі тих категорій витрат, які відповідають функціям активів зі зменшеною корисністю.

В тих випадках, коли на певну звітну дату збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, зменшився чи вже не існує, такий збиток сторнується балансова вартість активу, збільшена внаслідок сторнування збитку від зменшення корисності, не повинна перевищувати балансову вартість до тієї межі, якщо б збиток від зменшення корисності активу не визнавали в попередні роки.

Сторнування збитку від зменшення корисності відображається у звіті про фінансові результати товариства.

Фінансові інструменти – первісне визнання і подальша оцінка

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються в тих випадках, коли компанія є стороною договірних відносин по відповідному фінансовому інструменту.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю. Транзакційні витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, відбиваних за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливую вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Транзакційні витрати, що безпосередньо відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки. Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які взаємно зараховуються, а чисті суми відображаються в балансі, лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право заліку визнаних сум і має намір або погасити їх, або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання.

Метод ефективної ставки проценту – це метод розрахунку амортизованої вартості боргового інструменту і розподілу процентних доходів на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка дисконтування очікуваних майбутніх грошових надходжень (включаючи всі

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО

«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

За 2025 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

отримані або зроблені платежі по борговому інструменту, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати по оформленню операції і інші премії або дисконт) на очікуваний термін до погашення боргового інструменту або (якщо застосовано) на короткий термін до балансової вартості на момент прийняття боргового інструменту до обліку.

Фінансові активи складаються з наступних категорій:

- дебіторської заборгованості і грошових коштів.

Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції по покупці або продажу фінансових активів признаються на дату здійснення операції. Стандартні операції по покупці або продажу є покупкою або реалізацією фінансових активів, що вимагає постачання активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою.

Доходи і витрати, зміни в справедливій вартості фінансових активів, що виникають, признаються в іншому сукупному доході і накопичуються в резерві переоцінки фінансових вкладень, за винятком випадків із знеціненням процентного доходу, розрахованого по методу ефективної процентної ставки, і курсових різниць, які признаються в прибутках і збитках. При вибутті або знеціненні фінансового активу накопичені доходи або витрати, що раніше визнаються в резерві переоцінки фінансових вкладень, відносяться на фінансові результати в періоді вибуття або знецінення.

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну дату балансу. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існують об'єктивні свідчення того, що в результаті одного або більш подій, які трапилися після первинного визнання фінансового активу, на передбачуваний майбутній рух грошових коштів від даної інвестиції надана негативна дія. Об'єктивні свідчення знецінення можуть включати: істотні фінансові скрути емітента або контрагента; невиконання зобов'язань або несплата в строк відсотків або основної суми заборгованості; чи коли існує вірогідність, що позичальник збанкрутує або проводитиме фінансову реорганізацію.

Для фінансових активів, які відображено за амортизованою вартістю, сумою знецінення є різниця між балансовою вартістю активу і поточною вартістю передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих по первинній ефективній ставці відсотка для даного фінансового активу.

Збиток від знецінення безпосередньо зменшує балансову вартість всіх фінансових активів. Отримані згодом відшкодування раніше списаних сум сторнують витрати або збільшують доходи.

Товариство припиняє визнавати фінансові активи в тих випадках, коли припиняються договірні права на грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигід іншому суб'єкту господарювання.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманого і належного до отримання винагороди, а також дохід або витрата, накопичений в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки.

Станом як на 01.01.2025 р. так і на 31.12.2025 р. Товариство не класифікувало жодних фінансових активів як інвестицій за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку чи збитку.

Запаси

Товариство включає до складу запасів товари та матеріали (в т.ч. будівельні матеріали, запасні частини, паливо, інші), що були придбані та утримуються для використання в ході звичайної діяльності та можуть бути використані для перепродажу, якщо потреба у власному використанні перестала існувати. Одиницею бухгалтерського обліку запасів є їх назва та вид.

Облік матеріалів та інших допоміжних запасів ведеться за первісною вартістю. Первісна вартість матеріалів визначається за ціною придбання. Списання матеріалів проводиться за

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО

«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

За 2025 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

фактом та в межах використаних протягом місяця, та не рідше одного разу в місяць (в кінці кожного місяця).

Бухгалтерський облік товарів ведеться за первісною вартістю (собівартістю). Первісна вартість визначається за собівартістю придбання, яка включає транспортно-заготівельні витрати – витрати, понесені у зв'язку з придбанням таких запасів, та визначених на конкретну партію придбання запасів (ідентифікованих).

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають кошти в касі та грошові кошти на рахунках у банках (в т.ч. на казначейському рахунку для розрахунку з податку на додану вартість).

Грошові кошти в іноземній валюті перераховуються до української гривні за відповідним курсом НБУ та відображаються в балансі в національній валюті України.

Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті щодо оподаткованого прибутку за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Забезпечення

Забезпечення визнається тоді, коли Товариство має теперішнє зобов'язання внаслідок минулих подій, а також існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і сума зобов'язання може бути достовірно оцінена.

Витрати, пов'язані із забезпеченням, відображаються у звіті про сукупний дохід.

Коли вплив змін вартості грошей у часі є суттєвим, сума забезпечення визначається шляхом дисконтування прогнозованих потоків грошових коштів, із застосуванням ставки дисконту до оподаткування, з урахуванням ризиків, пов'язаних із певним зобов'язанням, за їх наявності.

При застосуванні дисконтування збільшення суми забезпечення, що відображає плин часу, визнається як фінансові витрати.

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає витрати в сумі очікуваної вартості короткострокових виплат працівникам під час надання працівниками відповідних послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
За 2025 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до законодавства України, Товариство нараховує єдиний соціальний внесок на заробітну плату працівників та перераховує до Державного бюджету. Поточні внески розраховуються, як встановлений законодавством відсоток від поточних нарахувань заробітної плати. Такі витрати відображаються у періоді, до якого вони відносяться.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Товариство отримує основний дохід від надання фінансових послуг. При визначенні вартості винагороди за реалізацію послуг, Товариство відповідно до МСФЗ 15, визнає дохід від договорів, унаслідок передачі обіцяних послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку підприємство очікує мати право в обмін на ці послуги. Товариство визнає дохід від надання вказаних послуг коли задовольняє зобов'язання, щодо виконання обіцяної послуги клієнтові, яка може підтверджуватись Актом прийому-передачі наданих послуг.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
 - б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
 - в) суму доходу можна достовірно оцінити;
 - г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та

- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки 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 та 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.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
За 2025 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Витрати на проценти за кредитами у іноземній валюті визнаються Товариством за курсом на дату нарахування цих процентів.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2024	31.12.2025
Гривня/1 долар США	42,0390	42,3878
Гривня/1 євро	43,9266	49,8565

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Розрахункова справедлива вартість фінансових інструментів визначається з урахуванням різної ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Однак для проведення такої оцінки необхідно обґрунтоване судження при тлумаченні ринкової інформації. Відповідно, такі оцінки не завжди виражають суми, які Товариство може отримати в існуючій ринковій ситуації.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання справедливої вартості	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;
- 2-й рівень: інші методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано.
- 3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, не є спостережуваними на ринку.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
Дата оцінки	01.01.25	31.12.25	01.01.25	31.12.25	01.01.25	31.12.25	01.01.25	31.12.25
Гроші та їх еквіваленти	-	-	14972	35443	-	-	14972	35443

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
За 2025 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
Дата оцінки	01.01.25	31.12.25	01.01.25	31.12.25	01.01.25	31.12.25	01.01.25	31.12.25
Гроші та їх еквіваленти	-	-	14972	35443	-	-	14972	35443

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 01.01.2025 р.	Придбання (продажі/погашення)	Залишки станом на 31.12.2025 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Гроші та їх еквіваленти	14972	+20471	35443	-

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

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (але розкриття інформації про справедливую вартість є обов'язковим)

Внаслідок відсутності в Україні активного вторинного ринку для кредитів, дебіторської та кредиторської заборгованості, інших запозичених коштів, надійна оцінка ринкової вартості цих інструментів відсутня. Товариство припускає, що справедлива вартість таких фінансових інструментів дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Для фінансових активів та зобов'язань з коротким строком погашення припускається, що балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Товариства, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі віднесена до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Керівництво Товариства вважає, що балансова вартість фінансових активів та зобов'язань не має суттєвих відхилень порівняно з їх справедливою вартістю.

Керівництво Товариства вважає, що наведені в цих примітках 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.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2025	01.01.2025	31.12.2025	01.01.2025
Торговельна дебіторська заборгованість	4796	1617	4796	1617
Грошові кошти	35443	14972	35443	14972
Довгострокові зобов'язання	12675	1633	12675	1633
Торговельна кредиторська заборгованість	9	4	9	4

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ
Основні засоби

Товариство оцінило об'єкти основних засобів по собівартості, та визнала їх собівартість рівною справедливій вартості на дату переходу на МСФЗ. Ця справедлива вартість була використана для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ.

За 2025 рік та у попередній період відбулись наступні зміни в балансовій вартості основних засобів Товариства:

тис. грн.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
За 2025 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

	Земельні ділянки	Машини та обладнання	Будинки та споруди	Інструменти, прилади та інвентар	Разом
Первісна вартість					
Станом на 01.01.2024	-	153	-	-	153
Надійшло в 2024р.	9995	274	63492	210	973571
Дооцінка в 2024р.	289582	-	536481	-	826063
Вибуття в 2024р.	-	-	-	-	-
Станом на 31.12.2024	299577	427	599973	210	900392
Надійшло за 2025р.		83			83
Дооцінка за 2025р.		-		-	
Вибуття за 2025р.	-	-	-	-	-
За 2025 р.	-	83	-	210	83
Станом на 31.12.2025	-	510	-	-	510
Залишкова вартість					
Станом на 31.12.2024	299578	235	599973	187	899973
Станом на 31.12.2025	299578	178	599973	131	899860

Амортизація за 2025 рік нараховулася із застосуванням наступних методів у розрізі груп:

Група основних засобів	Метод нарахування амортизації
Машини та обладнання	Прямолінійний (строк використання 24 міс.)
Офісне обладнання та інвентар	Прямолінійний (строк використання 24 міс.)
Машини-генератори	Прямолінійний (строк використання 60 міс.)
Інструменти, прилади та інвентар	Прямолінійний (строк використання 48 міс.)
Будинки та споруди	Списання проти балансової вартості
Інші (малоцінні необоротні матеріальні активи)	100% на дату введення в експлуатацію

Нестач або псування основних засобів не встановлено. Основні засоби, які не використовуються, морально та фізично зношені, не були виявлені.

Нематеріальні активи

У відповідності до МСБО 38 «Нематеріальні активи», товариство розкриває наступну інформацію за 2025 рік: по нематеріальним активам є визначений строк амортизації, який становить від 1 до 5 років. Метод амортизації, застосований для нематеріальних активів з визначеними строками корисної експлуатації - прямолінійний. Згідно Наказу № 30/09/25-1 від 30.09.2025 року було списано з обліку, як застарілі та такі, що не підлягають використанню Програмні блоки СПК "Веб-сайт GSU" та Програмний комплекс GSU.

За період з 01.01.2025 по 31.12.2025р. році відбулись наступні зміни в балансовій вартості нематеріальних активів Товариства:

№ з/п	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року 2025		Надійшло за 2025	Вибуло 2025		Нараховано амортизації за 2025	Залишок на 31.12.2025	
		Первісна вартість	Знос		Первісна вартість	Знос		Первісна вартість	Знос
1	Інші нематеріальні активи (програмне забезпечення)	892	130	1632	868	188	256	1656	198
Всього		892	130	1632	868	188	256	1656	198
№ з/п	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок 2024року		Надійшло за 2024р.	Вибуло за 2024р.		Нараховано амортизації за 2024р.	Залишок на 31.12.2024р.	
		Первісна вартість	Знос		Первісна вартість	Знос		Первісна вартість	Знос
1	Інші нематеріальні активи (програмне забезпечення)	868	36	24	-	-	94	892	130
Всього		868	36	24	-	-	94	892	130

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

За 2025 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

До залишків нематеріальних активів включають права користування орендованим майном, програмного забезпечення та інших нематеріальних активів.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Придбання нематеріальних активів за 2025 р. було в розмірі 1632 тис грн.

Нематеріальних активів, що утримуються для перепродажу за 2025 рік немає.

Переоцінки нематеріальних активів товариство за період з 01.01.2025р. по 31.12.2025р. не здійснювало.

Нематеріальні активи, строк корисної експлуатації яких оцінюється як невизначений, на звітну дату 31.12.2025 р. на Товаристві відсутні.

Грошові кошти (показники в тис. грн)

Показник	01.01.2025р.	31.12.2025р
Рахунки в банках в національній валюті, у тому числі:		
АБ «УКРГАЗБАНК»(поточний)	14972	15504
АТ «ОЩАДБАНК»		19341
Рахунки в банках в іноземній валюті, в гривневому еквіваленті у тому числі:		
АБ «УКРГАЗБАНК» (поточний)		598
Грошові кошти у касі	-	-
Разом:	14972	35443

Залишки коштів на рахунках підтверджено банківськими виписками, а в касі Товариства – актом інвентаризації.

Дебіторська заборгованість

Короткострокова дебіторська заборгованість

Склад чистої короткострокової дебіторської заборгованості:

Вид заборгованості	31.12.2025	31.12.2024
За продукцію, товари, роботи, послуги	6814	8591
Дебіторська заборгованість за розрахунком з бюджетом	1	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	2278	7630
Резерв визнання кредитних збитків	2041	6974
Резерв визнання збитків іншої дебіторської заборгованості	-	-
Разом чиста короткострокова заборгованість	7343	9248

Дебіторська заборгованість представлена Товариством станом на 31.12.2025 року у Звіті про фінансовий стан у вигляді дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги (торгова дебіторська заборгованість) та іншою поточною дебіторською заборгованістю:

	Найменування	Тис. грн
1.	ТОВ «АВТОТРАЛ КОМПАНІ» код єдрпоу 45354156	83,0
2.	ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» код єдрпоу 42984875	2878,6
3.	ТОВ КАТАРІВЕР код єдрпоу 43980616	238,3
4.	ТОВ «ОМА-УКРАЇНА» код єдрпоу 38537518	437,3
5.	ТОВ «ПІВДЕННА ПАЛИВНО-ЕКСПЕДИЦІЙНА КОМПАНІЯ» код єдрпоу 40976600	197,8
6.	ТОВ «ПЕЛІКАН-ПРО», код єдрпоу 40646298	105,6
7.	ПП «УКРАЇНСЬКИЙ БРОКЕР» код єдрпоу 39439598	48,1
8.	КОЛОНЕНКО ЄВГЕНІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ ФОП, єдрпоу 3397406011	41,3
9.	ТОВ «АТ ЕНЕРГОТРЕЙД», єдрпоу 38489035	687,5
10.	ТОВ «ВЕСТ ДЕЛЮКС ТРЕЙД» код єдрпоу 45280540	94,2
11.	ФОП ГОНАК ВАСИЛЬ ВАСИЛЬОВИЧ єдрпоу	41,2
12.	ТОВ «АНТАНТА ПРОМТОРГ» код єдрпоу 44661770	43,8
13.	ТОВ Берег-Кабель ГМБХ код єдрпоу 33476189	32,5
14.	ТОВ «ГАЛАНТЕРЕЯ, ОДЯГ ТА ДРІБНИЦІ» код єдрпоу 44009348	32
15.	ПТ «СВРОГАРАНТ» код єдрпоу 43974281	58,0
	Всього:	6814,3

Загальний обсяг чистої торгівельної дебіторської заборгованості, на 31.12.2025 року, сформований за рахунок заборгованості юридичних та фізичних осіб перед Товариством та становить суму 6814,3 тис. грн.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
За 2025 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Резерв під очікувані кредитні збитки

Компанія оцінює очікувані кредитні збитки і визнає забезпечення під кредитні збитки на кожну звітну дату.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів; часову вартість грошей; і 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.

Рух резервів з визнання очікуваних збитків за 2025 рік та попередній рік представлено наступним чином:

	2025	2024
Сума сформованого резерву визнання збитків на 01 січня 2025 року	6 974	51
Сума резерву доформованого/розформованого за період	-4933	6 924
Сума сформованого резерву визнання кредитних збитків на 31 грудня 2025 року	2041	6 974
Сума сформованого резерву визнання іншої дебіторської заборгованості на 01 січня 2025	1 633	2 428
Сума резерву визнання збитків від іншої дебіторської заборгованості доформованого/розформованого за період	11042	-795
Сума сформованого резерву визнання іншої дебіторської заборгованості на 31 грудня 2025 р	12675	1 633

Власний капітал Товариства

При створенні ПОВНОГО ТОВАРИСТВА (дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – Дата запису: 17.10.2013 Номер запису: 14151020000030094 було визначено розмір складеного капіталу у розмірі 2 000 000 (два мільйони) гривень 00 копійок, які були внесені учасниками грошовими коштами у наступних розмірах:

Учасники ПОВНОГО ТОВАРИСТВА	Внесок до Статутного капіталу у грошовій формі (грн.)
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКО» (код юридичної особи 35816485)	100 000,00
ІЛЛІВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ (РНОКПП 2991914495)	1 900 000,00
Всього:	2 000 000,00

Відповідно до Протоколу Загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ГАРАНТ СЕРВІС » ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» від 13 травня 2019 року прийнятого за наслідком укладення відповідних договорів купівлі-продажу корпоративних прав, учасниками ПОВНОГО ТОВАРИСТВА стають:

1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОГРУП МАКЛІН» (ідентифікаційний код юридичної особи 42984864) - розмір частки в Складеному капіталі ПОВНОГО ТОВАРИСТВА становить 100 000 (сто тисяч) гривень 00 копійок, що складає 5% такого капіталу;
2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛЮКС ФІНАНС», (ідентифікаційний код юридичної особи 42984875) - розмір частки в Складеному капіталі ПОВНОГО ТОВАРИСТВА становить 1 900 000 (один мільйон дев'ятсот тисяч) гривень 00 копійок, що складає 95% такого капіталу.

Відповідно до Протоколу Загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ГАРАНТ СЕРВІС » ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» за №1-06/2023 від 20.06.2023 року було вирішено затвердити результати внесення додаткових вкладів у грошовій формі Учасниками ПОВНОГО ТОВАРИСТВА наступним чином:

Учасники ПОВНОГО ТОВАРИСТВА	Внесок до Складеного капіталу у грошовій формі (грн.)	Документ про оплату
ТОВ «ЄВРОГРУП МАКЛІН» (ідентифікаційний код юридичної особи 42984864)	421 600	Платіжні інструкції: №1 від 23.01.2023р. – 21600,00 грн.; № 6 від 09.05.2023 р.- 100 000,00 грн.; №5 від 09.05.2023 р. – 100 000,00 грн.; № 4 від 09.05.2023 р. – 100 000,00 грн.;

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
За 2025 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС», (ідентифікаційний код юридичної особи 42984875)	8 010 400	№ 3 від 09.05.2023 р. – 100 000,00 грн.; Платіжні інструкції: № 1 від 23.01.2023 р. – 150 000,00 грн.; № 2 від 25.01.2023 р. – 279 000,00 грн.; № 3 від 28.02.2023 р. – 333 000,00 грн.; № 4 від 01.03.2023 р. – 200 000,00 грн.; № 6 від 22.03.2023 р. – 100 000,00 грн.; № 7 від 24.03.2023 р. – 157 400,00 грн.; № 8 від 28.03.2023 р. – 363 520,00 грн.; № 11 від 28.03.2023 р. – 98 000,00 грн.; № 10 від 28.03.2023 р. – 269 000,00 грн.; № 13 від 30.03.2023 р. – 392 000,00 грн.; № 12 від 30.03.2023 р. – 162 000,00 грн.; № 14 від 31.03.2023 р. – 392 000,00 грн.; № 15 від 04.04.2023 р. – 392 000,00 грн.; № 16 від 04.04.2023 р. – 392 000,00 грн.; № 18 від 05.04.2023 р. – 242 000,00 грн.; № 21 від 06.04.2023 р. – 278 000,00 грн.; № 25 від 07.04.2023 р. – 279 080,00 грн.; № 29 від 10.04.2023 р. – 388 000,00 грн.; № 30 від 20.04.2023 р. – 422 000,00 грн.; № 34 від 21.04.2023 р. – 57 900,00 грн.; № 38 від 16.05.2023 р. – 80 000,00 грн.; № 40 від 17.05.2023 р. – 401 000,00 грн.; № 42 від 22.05.2023 р. – 302 000,00 грн.; № 47 від 23.05.2023 р. – 320 000,00 грн.; № 50 від 26.05.2023 р. – 203 000,00 грн.; № 49 від 26.05.2023 р. – 233 800,00 грн.; № 53 від 29.05.2023 р. – 370 000,00 грн.; № 54 від 31.05.2023 р. – 175 600,00 грн.; № 55 від 02.06.2023 р. – 167 700,00 грн.; № 59 від 14.06.2023 р. – 397 000,00 грн.; № 60 від 16.06.2023 р. – 13 400,00 грн.
Всього:	8 432 000	

Цим же протоколом було вирішено затвердити та встановити розмір складеного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ГАРАНТ СЕРВІС » ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» у розмірі 10 432 000 (десять мільйонів чотириста тридцять дві тисячі) гривень 00 копійок.

Після такого було вирішено затвердити розміри часток Учасників з урахуванням фактично внесеного додаткового вкладу до складеного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ГАРАНТ СЕРВІС » ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» в наступному у вигляді:

1. Розмір частки Учасника ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ГАРАНТ СЕРВІС » ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОГРУП МАКЛІН» становить 5% Складеного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА, що складає 521 600 (п'ятсот двадцять одна тисяча шістсот) гривень 00 копійок.

2. Розмір частки Учасника ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ГАРАНТ СЕРВІС » ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» становить 95% Складеного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА, що складає 9 910 400 (дев'ять мільйонів дев'ятсот десять тисяч чотириста) гривень 00 копійок.

Таким чином станом на 20 червня 2023 року складений капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА в сумі 10 432 000 (десять мільйонів чотириста тридцять дві тисячі) гривень 00 копійок був сформований виключно грошовими коштами та у повному обсязі. Складений капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА заявлений та зареєстрований органами державної реєстрації, та внесений грошовими коштами у повному обсязі.

Складений капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА заявлений та зареєстрований органами державної реєстрації, та внесений грошовими коштами у повному обсязі.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

За 2025 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статті «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

Станом на 31.12.2024 року складений капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА складає 10 432 000 (десять мільйонів чотириста тридцять дві тисячі) гривень 00 копійок, неоплачений капітал відсутній. Формування складеного капіталі здійснювалося виключно грошовими коштами учасників.

Відповідно до Протоколу Загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ГАРАНТ СЕРВІС » ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» №1-12/2025 від 25.12.2025 року було вирішено збільшити складений капітал за рахунок додаткового вкладу (внеску) від ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» у грошовій формі та на суму 4 200 000,00 (чотири мільйони двісті тисяч гривень). Коефіцієнт відношення суми збільшення до розміру частки ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» становить 0,424. Цим же протоколом було вирішено затвердити та встановити розмір складеного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ГАРАНТ СЕРВІС » ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» у розмірі 14 632 000 (чотирнадцять мільйонів шістсот тридцять дві тисячі) гривень 00 копійок.

Відповідно до Протоколу Загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ГАРАНТ СЕРВІС » ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» №2-12/2025 від 26.12.2025 року було вирішено затвердити результати внесення додаткового вкладу у грошовій формі Учасником ПОВНОГО ТОВАРИСТВА наступним чином:

Розмір складеного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2025 року відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Назва Товариства	Сума (грн.)	Доля в капіталі (%)
ДЕЛЮКС ФІНАНС ТОВ 42984875	14 110 400,00	96,44
ЄВРОГРУП МАКЛІН ТОВ 42984864	521 600,00	3,56

У фінансовій звітності за 2025 року статутний капітал відображено у сумі 14 632 тис грн., що відповідає статутним документам.

Протягом 2024 року Повним Товариством «Гарант Сервіс» ТОВ «Делюкс Фінанс» і Компанія» було сформовано додатковий капітал наступним чином:

Рішенням Учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» було вирішено передати ПОВНОМУ ТОВАРИСТВУ «ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» нерухоме майно для формування додаткового капіталу. ЗАГАЛЬНИМИ ЗБОРАМИ УЧАСНИКІВ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» було вирішено сформувати додатковий капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА за рахунок внесеного учасником – ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» наступного нерухомого майна:

Будівля, загальною площею 806.8 кв.м. (реєстраційний номер об'єкта нерухомого майна 1228925505216), що знаходяться за адресою Вінницька область, Хмельницький район, село Слобідка, вулиця Гоголя, будинок 102а; Вартість будівлі складає – 63 492 тис. грн.

Земельна ділянка загальною площею 0.6 га (реєстраційний номер об'єкта нерухомого майна 2698643005216), кадастровий номер 0521682800:02:002:0026, що знаходиться за адресою Вінницька область, Хмельницький район, село Слобідка, вулиця Гоголя, будинок 102а. Вартість земельної ділянки складає – 9 995 тис. грн.

Відповідно до НАКАЗУ керівника ПОВНОГО ТОВАРИСТВА від 29.05.2024 року було вирішено провести інвентаризацію майна ПТ «ГАРАНТ СЕРВІС».

З метою визначення справедливої ринкової вартості та внесення основних засобів Товариством була проведена експертна дооцінка нерухомого майна Будівля, яка склала 536 481 тис. грн., які в подальшому використовуються в господарській діяльності підприємства.

Відповідно обраним моделі обліку та методу оцінки підприємство зобов'язане проводити дооцінку, 03.10.2024 було проведено дооцінку основного засобу (земельної ділянки загальною площею 0.6 га), яка склала 289 582 тис. грн.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
За 2025 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

На виконання вимог Постановою НБУ №199 від 29.12.2023, наведені вище основні засоби Товариство має намір використовувати у господарській діяльності, та у разі збільшення воєнної агресії росії проти України, переведення частини працівників на основне робоче місце.

Рух власного капіталу за 2025 рік, що закінчився 31.12.2025 року.

тис. грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.2024 р.	Станом на 31.12.2025 р.
Статутний капітал	10432	14632
Капітал у дооцінках	826063	826063
Додатковий капітал	73487	73487
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	12967	15374
Разом	922949	929556

Позики, кредити та кредиторська заборгованість

Короткострокова заборгованість Товариства представлена у фінансовій звітності за 2025 рік у наступному вигляді:

Вид заборгованості	31.12.2025	31.12.2024
Поточна кредиторська заборгованість:	-	-
- за товари, роботи, послуги (торгова)	9	4
- за розрахунками з бюджетом	802	263
- за розрахунками зі страхування	-	-
- за розрахунками з оплати праці	-	-
- за одержаними авансами	-	-
- за поточні забезпечення	102	56
Інша поточна кредиторська заборгованість	692	50
Разом:	1065	373

Кредиторська заборгованість відображена в звіті за собівартістю. Інвентаризація розрахунків з кредиторами проводилась Товариством станом на 31.12.2025 року.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги сформована Товариством за рахунок заборгованості перед постачальниками за товари, роботи, послуги. Найбільшими кредиторами Товариства станом на 31.12.2025 року є:

Найменування контрагенту	Код ЄДРПОУ	Предмет	Всього заборгованість, тис. грн	Дата виникнення	Дата погашення
ТОВ Нова пошта	31316718	послуга	8,2	4-квартал 2025 р.	1-квартал 2026
ТОВ АЙПІ-КОННЕКТ	38134787	послуга	0,5	4-квартал 2025 р.	1-квартал 2026
ПрАТ Київстар	21673832	послуга	0,2	4-квартал 2025 р.	1-квартал 2026
Усього	Х	Х	9,0	Х	Х

До складу інших поточних зобов'язань Товариства у розмірі – 692,0 тис. грн станом на 31 грудня 2025 року включено авансові платежі контрагентів за надані фінансові послуги.

Забезпечення

Відстрочені податкові зобов'язання Товариство протягом звітного періоду не нараховувало в зв'язку з відсутністю істотних тимчасових різниць між податковим та фінансовим обліком.

Товариство здійснює внески в Державний пенсійний фонд України виходячи з заробітної плати кожного працівника. Витрати Товариства за такими внесками включені до статті «Заробітна плата і відповідні витрати». Дана сума включається до витрат того періоду, коли вони фактично понесені.

Доходи

Доходи від реалізації товарів, робіт, послуг

У відповідності до МСФЗ 15 “Дохід від договорів з клієнтами” доходи від реалізації у звітному та попередньому періодах були сформовані наступним чином:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО

«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

За 2025 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Стаття	За 2025 рік	За 2024 рік
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):	48687	22077
в т.ч. за видами діяльності		
Послуги з надання гарантій	48687	22077

Собівартість реалізації товарів, робіт, послуг

Товариство собівартість придбання товарів в бухгалтерському обліку відображає з урахуванням супутніх витрат, понесених у зв'язку з придбанням цих товарів та визначених (достовірно оцінених) на момент придбання (супутні додаткові транспортно-заготівельні витрати), які складаються з наступних елементів:

- ціна придбання товару (договірна/контрактна вартість);
- митні збори (в тому числі антидемпінгові) по імпортом товарам;
- транспортно-експедиційні витрати по постачанню товару від постачальника до місця призначення (кордону) – по імпортом товарам;
- послуги сторонніх організацій по фасуванню товарів.

Собівартість реалізованих товарів в бухгалтерському обліку товариство відображає з урахуванням транспортно-заготівельних витрат, понесених в зв'язку з придбанням товарів та визначених (достовірно оцінених) лише в кінці кожного місяця на весь обсяг реалізованих товарів шляхом розподілу.

Собівартість реалізованих товарів, робіт, послуг у звітному та попередньому періодах представлені наступним чином:

Стаття	За 2025 рік	За 2024 рік
Собівартість реалізації послуги	20534	13292
Разом	20534	13292

Інші операційні доходи та інші операційні витрати

Інші операційні доходи у звітному та попередньому періодах сформовані наступним чином:

Стаття	За 2025 рік	За 2024 рік
Інші операційні доходи		
Інші доходи (витрати) від операційної діяльності відсотки від депозита	2120	1144
Разом	2120	1144
Інші операційні витрати		
Інші доходи (витрати) від операційної діяльності	20685	6222
Разом	20685	6222

Адміністративні витрати

Адміністративні витрати у звітному та попередньому періоді сформовані наступним чином:

Стаття	За 2025 рік	За 2024 рік
Заробітна плата та відповідні нарахування	2816,6	5912
Податки та обов'язкові платежі	156,9	201
Амортизація	464,2	243
Утримання основних фондів	204,8	
Послуги сторонніх організацій	1287,8	595
Послуги зв'язку	1	1
Інші витрати адміністративного призначення	771,7	295
Разом	5703	2247

Прибуток

За 2025 рік товариством отримано чистий прибуток сумі 3209 тис. грн

Прибуток товариства за етапами формування:

Показники	За 2025 рік, тис. грн.	За 2024 рік, тис. грн.
Валовий прибуток від надання послуг	28 153	8786
Прибуток до оподаткування	3 209	1462

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
За 2025 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Витрати з податку на прибуток	802	263
Чистий прибуток	2407	1199

Прибутки (Збитки) від непоточних активів, утримувані для продажу

Станом на звітну дату 31.12.2025 року Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

Рух грошових коштів

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

У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності Компанії, сума якого скоригована на придбання фінансових інвестицій, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати. Інвестиційна діяльність — це рух грошових коштів на придбання фінансових інвестицій.

Рух грошових коштів за 2025 рік та за 2024 рік представлені наступним чином:

9.1 Надходження:

	2025 рік	2024 рік
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – фінансовий лізинг (операційна діяльність)	44221	22401
Надходження авансів від покупців і замовників – фінансовий лізинг (операційна діяльність)		
Надходження від повернення коштів (операційна діяльність)	7	121
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках (операційна діяльність)	2098	1099
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) - фінансовий лізинг (операційна діяльність)		
Находження фінансових установ від повернення позик (операційна діяльність)		
Надходження власного капіталу (фінансова діяльність)	4200	0
Отримання позик (фінансова діяльність)		
Інші надходження – облігації власної емісії (фінансова діяльність), страхове відшкодування (операційна діяльність)		
РАЗОМ надходження	50526	23621

9.2 Витрачання:

Оплата товарів (робіт, послуг) – покупка, орендна, професійні послуги, тощо	25502	16577
Оплата праці	1939	947
Оплата ЄСВ	541	321
Оплата (ПДФО, ВЗ та інші)	941	627
Витрачання на оплату з податку на прибуток	263	286
Витрачання на оплату авансів (операційна діяльність)		
Витрачання на оплату повернення авансів (операційна діяльність)	11	565
Погашення позик (фінансова діяльність)		
Витрачання на сплату відсотків (фінансова діяльність)		
Витрачання на придбання необоротних активів (інвестиційна діяльність)	778	472
Інші витрачання – банківські послуги/комісії /РКО (операційна діяльність)	365	307
РАЗОМ витрачання	30077	19816

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Умовні активи та зобов'язання

Станом на звітну дату 31.12.2025 року Товариство не визнавало умовних активів та умовних зобов'язань, інформація про яких повинна розкриватися в фінансовій звітності, відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Судові позови

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО

«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

За 2025 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Станом на звітну дату 31.12.2025 року судові спори відсутні.

Керівництво Товариства вважає, що судові позови, які подані кредиторами проти підприємства є несуттєвими і підприємство не понесе істотних збитків. Відповідно, резерви під такі очікувані кредитні збитки не створювались та відповідно у фінансовій звітності не відображались.

Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на дату складання звітності не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Інформація за сегментами

Товариство працює в межах одного операційного та географічного сегмента.

Операції з пов'язаними сторонами

До пов'язаних сторін або операцій зі пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

- контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
- має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
- є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним);
- один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);
- обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
- один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО

«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

За 2025 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

- суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує.

Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працевластувачі-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

- особа, визначена в підпункті першому пункту а), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

До переліку пов'язаних сторін, які прямо контролюють та мають долю в суб'єкті господарювання, що надає їм значний вплив на Товариство належать учасники (засновники):

Учасники Товариства:	За 2025 рік		За 2024 рік	
	Частка у статутному капіталі %	Сума грн	Частка у статутному капіталі %	Сума грн
ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС»	96.44	14110400	95	9910400
ТОВ «ЄВРОГРУП МАКЛІН»	3.56	521600	5	521600
Всього:	100,0	14632000	100,0	10432000

Учасники (засновники) Товариства виконують функції вищого органу управління господарською діяльністю Товариства.

Функції виконавчого органу виконує Директор Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

Станом на 31.12.25 між ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» та Товариством обліковується дебіторська заборгованість в розмірі 2878,6 тис. грн.

Посадові особи, які мають вплив на прийняття управлінських рішень:

ПІБ	Посада
ЛЕНЧИЦЬКА СВИТЛАНА СТАНІСЛАВІВНА	ДИРЕКТОР
ФЕТИСОВА ІРИНА ОЛЕКСІЇВНА	ГОЛОВНИЙ БУХГАЛТЕР
БЕРАЯ ГАННА ОЛЕКСІЇВНА	МЕНЕДЖЕР З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ
САХАРУК ВАЛЕНТИНА АНАНІВНА	КОМПЛАЄНС МЕНЕДЖЕР
ГУК ОЛЕНА ОЛЕКСАНДРІВНА	АУДИТОР

Інших пов'язаних сторін Товариство не має.

Товариство розкриває інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу (загальною сумою), а також окремо для кожної із наведених далі категорій:

- короткострокові виплати працівникам;
- виплати по закінченні трудової діяльності;
- інші довгострокові виплати працівникам;
- виплати при звільненні;
- платіж на основі акцій.

Провідний управлінський персонал – ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання, зокрема будь-який директор (виконавчий чи інший) суб'єкта господарювання.

За 2025 рік Товариство здійснювало операції з пов'язаними сторонами, а саме: здійснена виплата заробітної плати Директору Товариства у розмірі – 1 379,9 тис. грн, головному бухгалтеру – 175,0 тис. грн., менеджеру з управління ризиками – 97,2 тис. грн., комплаєнс

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

За 2025 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

менеджеру – 75,4 тис. грн., аудитору – 97,2 тис. грн. та ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» на 4 908,9 тис. грн. за 2025 році

Управління ризиками

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

24 лютого 2022 року розпочалася військова агресія російської федерації проти України. У зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ про введення та запровадження в Україні воєнного стану. Станом на дату затвердження фінансової звітності, воєнний стан триває та постійно подовжується. Станом на дату затвердження фінансової звітності війна не закінчена. У зв'язку з чим існують фактори, що можуть вплинути на діяльність Товариства в умовах війни та воєнного стану, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити - діяльність Товариства супроводжується ризиками. 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 операційну діяльність Товариства.

Зважаючи на це керівництво Товариства постійно реалізовує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Кредитний ризик

ПТ «ГАРАНТ СЕРВІС Україна» застосовує методологічний підхід для оцінки кредитного ризику на Товаристві, з урахуванням вимог МСФЗ 9.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики) та векселі (у разі їх наявності).

Фінансові інструменти, що потенційно можуть призвести до концентрації кредитного ризику Товариства, складаються в основному з дебіторської заборгованості за торговими операціями. Товариство управляє цим ризиком шляхом постійного відстеження кредитоспроможності клієнтів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Щодо ризиків у зв'язку зі зміною цін на продукцію, товариство не очікує на зниження цін у передбачуваному майбутньому, тому не укладає деривативних або інших контрактів з метою управління ризиком зниження цін.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО

«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

За 2025 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Товариство переглядає перспективи щодо цін регулярно в ході розгляду необхідності активного управління фінансовим ризиком.

На звітну дату 31.12.2025 року кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за справедливої собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів.

Протягом 2024 р. та 2025 року Товариство не несе ринкових ризиків у зв'язку з відсутністю інвестицій в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Протягом 2025 року валютні ризики Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство не інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США/ євро.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик, що виникає внаслідок людських, технічних і технологічних помилок. Операційний ризик пов'язаний з функціонуванням галузі економіки, фінансовими

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО

«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

За 2025 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

ринками, забезпеченням сировиною, ринками збуту, інтенсивністю конкуренції. Операційний ризик включає в себе також ризик змін у нормативно-правовому регулюванні.

Станом на звітну дату 31.12.2025 року сукупний операційний ризик помірний, напрям ризику стабільний.

Юридичний ризик

Юридичний ризик — це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання товариством вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів або правил.

Протягом 2024 року та 2025 р. не було випадків невідповідності діяльності Товариства вимогам регулятивних органів, яка могла б суттєво вплинути на фінансову звітність в разі її наявності.

Станом на звітну дату 31.12.2025 року сукупний юридичний ризик помірний, напрям ризику стабільний.

Ризик репутації

Ризик репутації — це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприймання іміджу товариства клієнтами, контрагентами або регулятивними органами.

Станом на звітну дату 31.12.2025 року сукупний ризик репутації низький, напрям ризику стабільний.

Стратегічний ризик

Стратегічний ризик — це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. На 31.12.2025 року сукупний стратегічний ризик помірний, напрям ризику стабільний.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності — ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозі потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Система оцінювання та управління ризиками Товариства охоплює всі ризики притаманні діяльності товариства, забезпечує виявлення, вимірювання та контроль кількості ризиків. Управління ризиками передбачає наявність послідовних рішень, процесів, кваліфікованого персоналу і систем контролю. Корпоративне управління забезпечує чесний та прозорий бізнес, відповідальність та підзвітність усіх залучених до цього сторін.

Інформація щодо дотримання пруденційних показників Товариства за 2025 рік

З 01.01.2024 року набрало чинності Положення про регулювання діяльності фінансових компаній, які мають право здійснювати діяльність з надання гарантій, затверджене Постановою Правління НБУ від 27.12.2023 року №191 (далі — Положення №191), та Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затверджене Постановою Правління НБУ від 27.12.2023 року №192 (далі — Положення №192).

Надаємо значення пруденційних нормативів Товариства за 2025 рік:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

За 2025 рік

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Нормативи НБУ	Нормативне значення	Фактичне значення станом на 31.01.2025 року (на кінець дня)	Фактичне значення станом на 30.06.2025 року (на кінець дня)	Фактичне значення станом на 30.09.2025 року (на кінець дня)	Фактичне значення станом на 31.12.2025 року (на кінець дня)
Розміру власного капіталу	20 000 тис. грн	923970 тис. грн	923750 тис. грн	927462 тис. грн	928098 тис. грн
Норматив левереджу	Не менше 3%	64,8 %	68,26 %	43,21 %	59,17 %
Норматив достатності (адекватності) капіталу (Н1)	Не менше 10%	97,81 %	98,59 %	97,34 %	98,81 %
Норматив запасу ліквідності (Н2)	Не менше 10%	44,91 %	79,17 %	67,94 %	104,34 %
Норматив максимального ризику на одну особу або групу пов'язаних осіб (Н3)	Не перевищувати 25%	0,11 %	0,13 %	0,09 %	0,12 %
Співвідношення активів та мінімального статутного капіталу		148,22	202,55	276,38	242,23

Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом.

Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 929556 тис грн:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 14632 тис грн.
- Нерозподілений прибуток 15374 тис грн.
- Додатковий капітал 73487 тис. грн.
- Капітал у дооцінках 826063 тис. грн

Події після звітної дати

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Строк дії воєнного стану неодноразово подовжувався та з прийняттям Закону України «Про затвердження Указу Президента України "Про продовження

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ГАРАНТ СЕРВІС» ТОВ «ДЕЛЮКС ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
За 2025 рік
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

строку дії воєнного стану в Україні"» від 14.01.2026 №4757-IX, воєнний стан продовжено із 05:30 03 лютого 2026 року строком на 90 діб.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність Компанії, Компанія не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду»: події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Стандарт визначає два типи подій:

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).

Управлінський персонал вважає, що відсутні події після звітного періоду, які вимагають коригування фінансової звітності станом на 31.12.2025 року або розкриття в цих примітках.

Директор

Головний бухгалтер



Світлана ЛЕНЧИЦЬКА

Ірина ФЕТІСОВА