

ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА"
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно - Слобідська,
б. 10 оф. 137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



AUDITING COMPANY
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno - Slobidska str.
h. 10, of. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88

<http://www.sova-audit.com>

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АЗУРРО ФІНАНС»
за 2025 рік
(станом на 31 грудня 2025 року)**

Керівництву та учасникам
ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС»
Регуляторним органам та іншим
зацікавленим сторонам

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

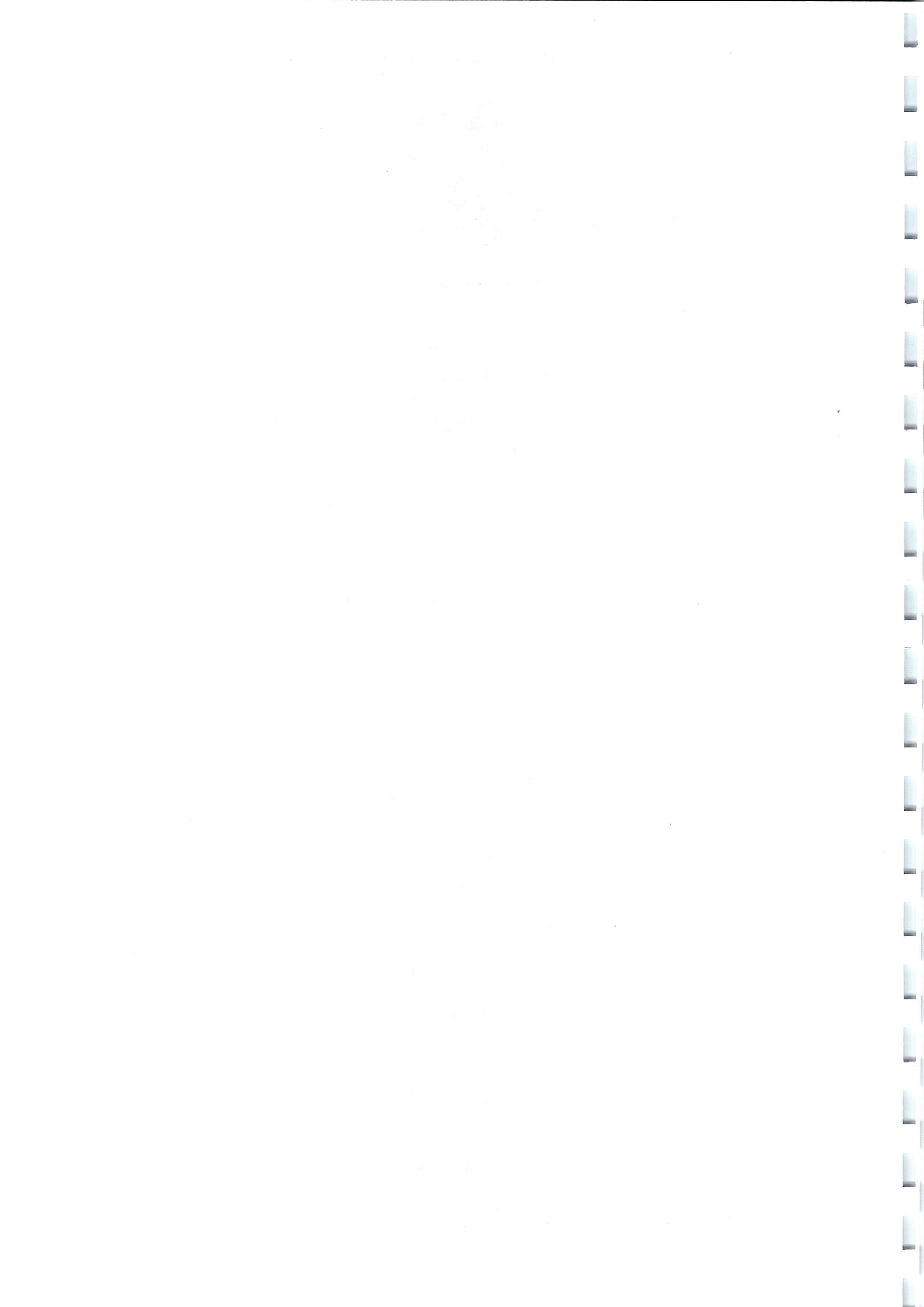
Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «АЗУРРО ФІНАНС» (код згідно з ЄДРПОУ 39080455, місцезнаходження: Україна, 01133 м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36-Д) (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2025 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік, Звіту про власний капітал за 2025 рік, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - 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 із застереженням

Станом на 31.12.2025 балансова вартість непоточної та поточної торговельної дебіторської заборгованості, дебіторської заборгованості за нарахованими доходами та іншої поточної дебіторської заборгованості Балансу Товариства складає 35 720 тис. грн. Відповідно до прийнятої облікової політики дебіторська заборгованість обліковується Товариством по амортизованій собівартості застосовуючи метод ефективного відсотка з врахуванням зменшення корисності згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Резерв під збитки нарахований Товариством станом на 31.12.2025 в розмірі 1 204 тис. грн. Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо визнання частини заборгованості боржниками Товариства, щодо підходу управлінським персоналом до оцінок кількісного показника кредитного ризику, на підставі якого визначений резерв, з



урахуванням історичної, поточної та прогнозованої інформації. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях суми резерву збитків. Можливий вплив на фінансову звітність викривлень, якщо такі є, на думку аудитора може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - 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 відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог, застосованих 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 із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Як зазначено в пункті 14 «Безперервність діяльності» Приміток до цієї фінансової звітності Товариство продовжує свою операційну діяльність, військова агресія російської федерації проти України не ставить під сумнів можливість безперервної діяльності Товариства.

Водночас, на дату цієї фінансової звітності важко передбачити період часу та масштаби впливу військової агресії російської федерації. Несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією РФ та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, запровадження обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питань, описаних в розділах «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

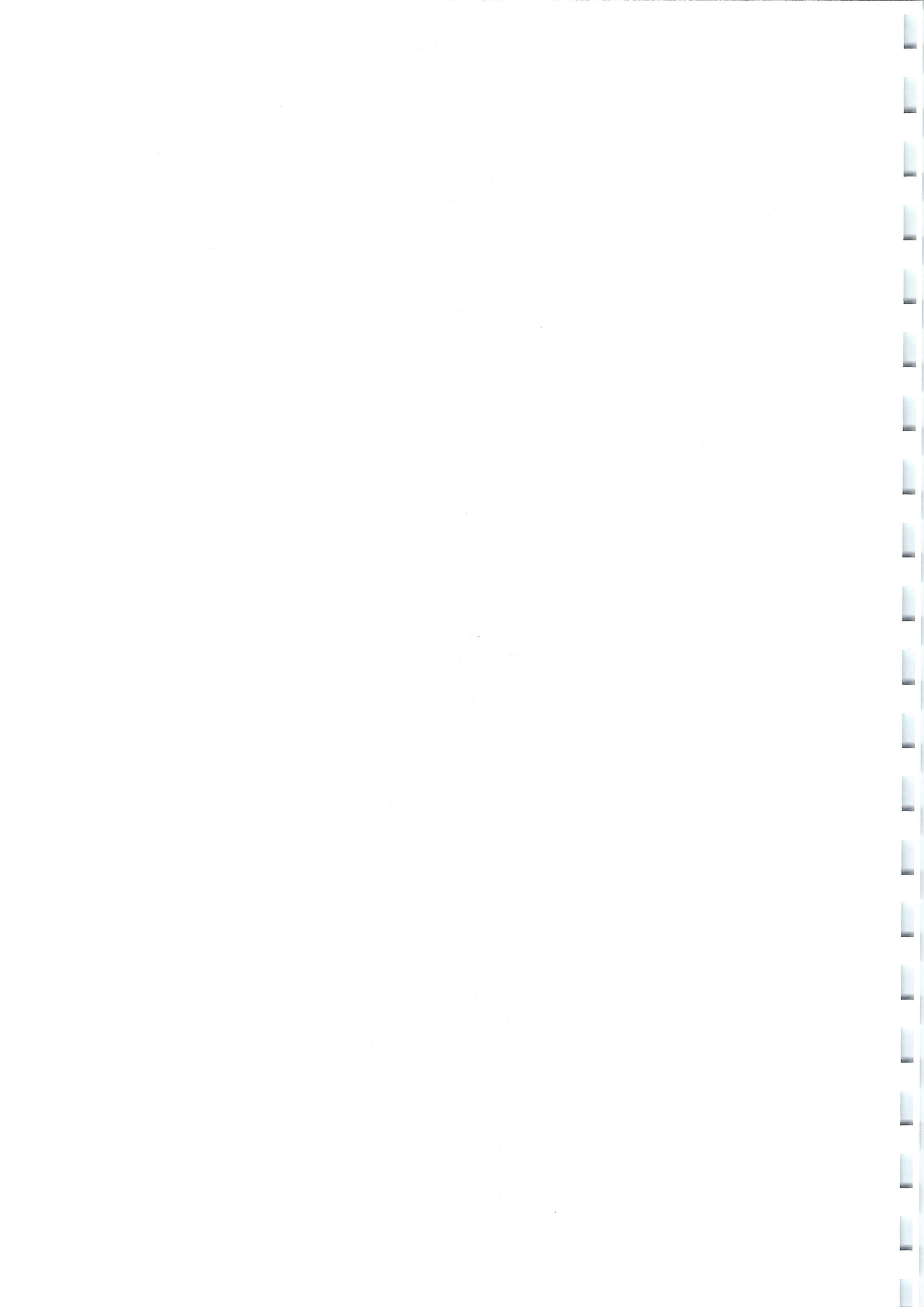
Визнання, оцінка і облік кредиторської заборгованості

Довгострокові зобов'язання Товариства включають заборгованість за випущеними Товариством відсотковими облігаціями вартістю 50 086 тис. грн. Ми визначили це питання як ключове у зв'язку з суттєвістю залишків та суб'єктивною природою суджень керівництва, які застосовувались при визначенні балансової вартості кредиторської заборгованості. Інформація щодо фінансових зобов'язань за облігаціями Товариства наведено у пунктах 7.7 та 11 Приміток Товариства за 2025 рік.

Опис аудиторських процедур, що виконувались:

вивчення та аналіз облікових політик та оцінок фінансових зобов'язань на їх відповідність МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;

перевірка прийнятої класифікації довгострокових зобов'язань;



оцінка та аналіз основних припущень, використаних управлінським персоналом щодо вимірювання облікових оцінок фінансових зобов'язань;
вивчення та аналіз первинних документів щодо розміщення облігацій та нарахування відсотків.

Інші питання

Відповідно до законодавства України, чинного на дату складання Звіту незалежного аудитора, Товариство повинно складати та подавати фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Товариство планує підготувати та подати пакет звітності у форматі iXBRL після оприлюднення даного Звіту незалежного аудитора. Наша думка висловлена у Звіті незалежного аудитора щодо фінансової звітності, що додається, тоді як звітність у форматі iXBRL є електронною формою фінансової звітності, що підлягала аудиту та не замінює її.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

-у Звіті про управління за 2025 рік, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999;

-у Звіті про корпоративне управління за 2025 рік, який складений відповідно до вимог частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV (із змінами та доповненнями) та пункту 43 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608.

Думку щодо відповідності інформації Звіту про корпоративне управління ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» за 2025 рік вимогам пунктів 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV та підпунктів 6-11 пункту 43 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608, відображено в розділі «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» нашого Звіту.

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

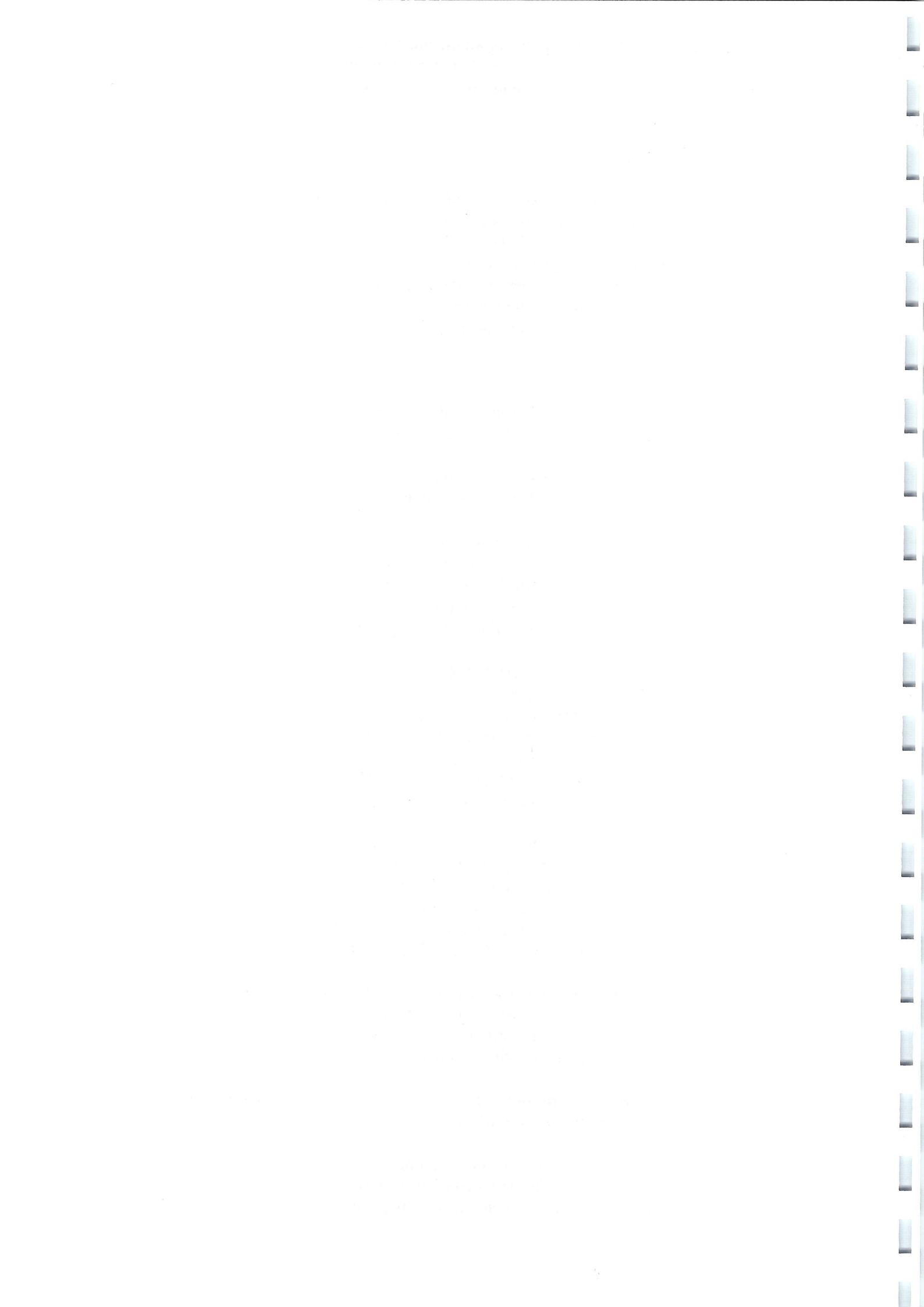
У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією, та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою,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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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

Управлінський персонал (в особі Директора Товариства) несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ 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 застосовно, 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.

Управлінський персонал Товариства також несе відповідальність за повноту та достовірність фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL) та своєчасне подання такої звітності до центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (директор, загальні збори учасників) несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

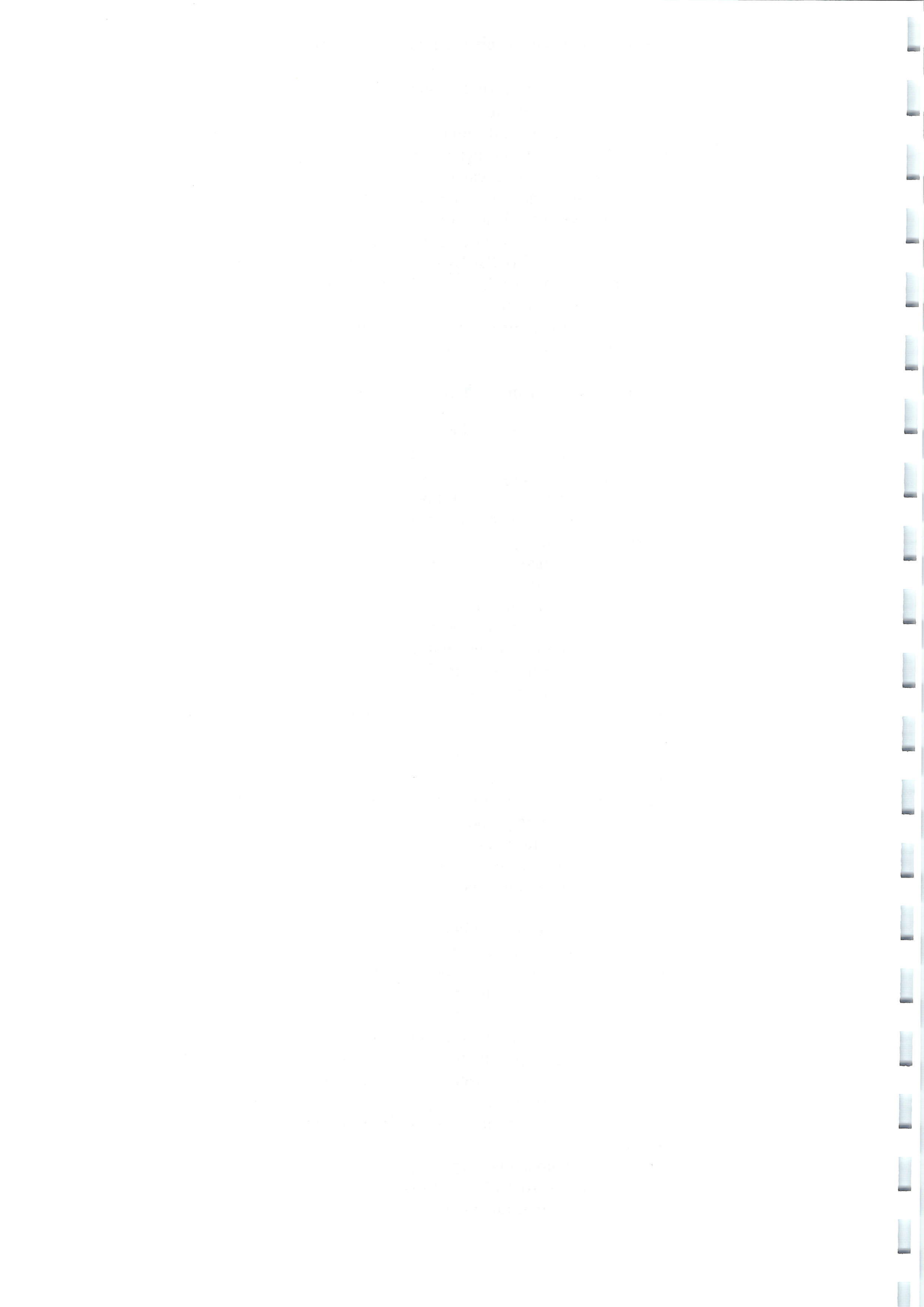
ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.



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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

1. Інформація щодо дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів

Станом на 31.12.2025 Товариством дотримано вимоги Закону України від 14 грудня 2021 року № 1953-ІХ «Про фінансові послуги та фінансові компанії» щодо мінімального розміру статутного капіталу та вимоги Постанови Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній» (далі - Положення № 192) щодо власного капіталу фінансової компанії та нормативу левериджу.

Станом на 31.12.2025 розмір власного капіталу Товариства згідно Балансу становить 21 727 тис. грн, що відповідає встановленим законодавством вимогам щодо власного капіталу. З урахуванням зауваження в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2025 може бути менший на суму витрат від невизнаного резерву збитків щодо дебіторської заборгованості.

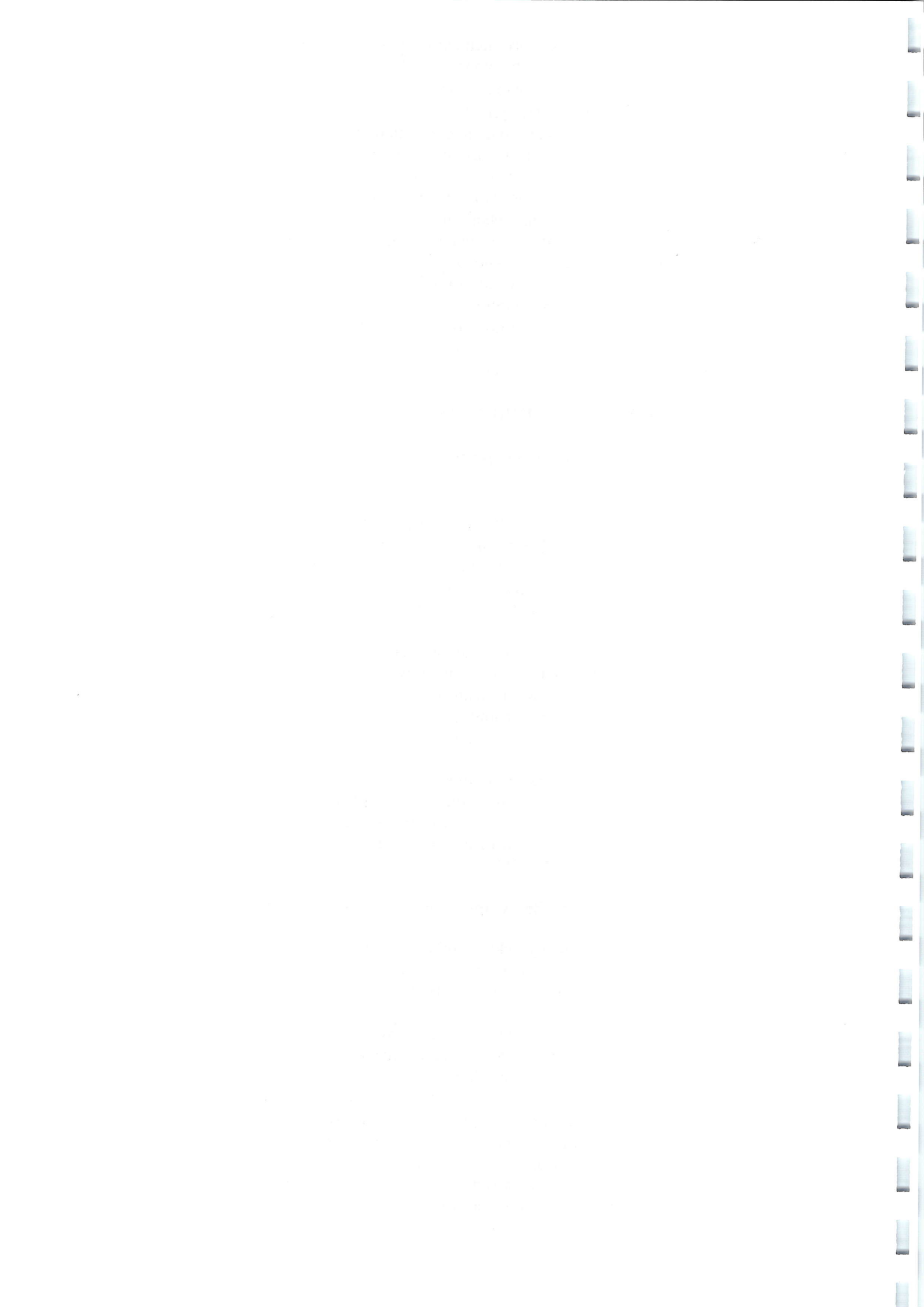
2. Додаткова інформація відповідно до вимог Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" № 3480 (далі – Закон №3480) та Рішення НКЦПФР "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" № 608 від 06 червня 2023 року (далі – Рішення № 608).

Звіт щодо перевірки Звіту про корпоративне управління Товариства

Ми здійснили перевірку інформації в Звіті про корпоративне управління Товариства за 2025 рік, який входить до складу річної звіту емітента за 2025 рік, на відповідність чинному законодавству, документам, отриманим від Товариства, іншій наявній інформації, в тому числі з відкритих джерел.

Відповідальність за складання та достовірне подання інформації в Звіті про корпоративне управління за 2025 рік, який надано для перевірки, відповідно до вимог частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV та пункту 43 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608 несе управлінський персонал Товариства.

Ми виконали загальний комплекс здійснених процедур отримання аудиторських доказів під час виконання завдання, а саме:



отримали розуміння функціонування практики корпоративного управління, яку використовує Товариство;

вивчили та оцінили основні характеристики систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;

дослідили внутрішні документи, які регламентують функціонування системи корпоративного управління Товариства, в тому числі ознайомилися з рішеннями, прийнятими на загальних зборах учасників;

дослідили інформацію про повноваження, порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства, інформацію про наявність корпоративного секретаря та радника;

дослідили та оцінили повноту відображення переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значної частки в статутному капіталі емітента;

дослідили інформацію про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Товариства та наявність затвердженої політики щодо розкриття інформації емітентом.

На нашу думку, інформація Звіту про корпоративне управління ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» за 2025 рік, що додається, підготовлена з дотриманням в усіх суттєвих аспектах вимог пунктів 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV та підпунктів 6-11 пункту 43 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608.

3. Додаткова інформація на виконання вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Вимог до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» від 22.07.2021р. № 555 та вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.

Узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю

Ми підтверджуємо, що фінансова інформація у звіті про Товариства за 2025 рік, який складається відповідно до законодавства, узгоджується з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту.

Інформація про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	32825565
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	http:// www.sova-audit.com
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	№235 від 18.12.2025
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	18.12.2025, 29.05.2026
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (вказати так / ні)	Так

1998

1999

2000

2001

2002

2003

2004

2005

2006

2007

2008

2009

2010

2011

2012

2013

2014

2015

2016

2017

2018

2019

2020

6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні)	Ні
---	---	----

Основні відомості про аудиторську фірму

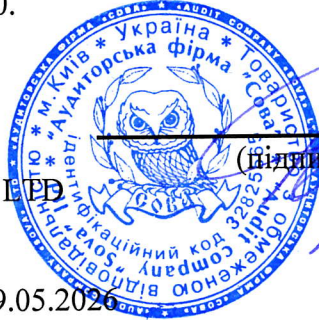
Повне найменування юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА СОВА AUDIT COMPANY SOVA LTD.

Місцезнаходження: Україна, 03028, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, б. 10, к. 137

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»: 3391.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Радченко Ольга Олегівна, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» №100210.

Ключовий партнер з аудиту
ТОВ ""АУДИТОРСЬКА ФІРМА
"СОВА""AUDIT COMPANY "SOVA" LTD



Радченко О.О.

Дата складання аудиторського звіту: 29.05.2026

м. Київ



Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "АЗУРРО ФІНАНС"	Дата (рік, місяць, число)	2025	10	01
Територія	М.КИЇВ	за ЄДРПОУ	39080455		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТТГ ¹	UA800000000000624772		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ	230		
Середня кількість працівників	2 7	за КВЕД	64.92		
Адреса, телефон	вулиця Євгена Коновальця, буд. 36-Д, ПЕЧЕРСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 01133, Україна		2279889		

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

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	1 250	1 016
первісна вартість	1001	1 435	1 487
накопичена амортизація	1002	185	471
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	554	443
первісна вартість	1011	569	569
знос	1012	15	126
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	3 647	1 100
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	5 451	2 559
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	6	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Делозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2 991	4 562
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	149	425
з бюджетом	1135	7	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	7 862	2 208
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	34 855	27 850
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	36 120
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 640	3 593
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	1 640	3 593
Витрати майбутніх періодів	1170	-	10
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

8

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	47 510	74 768
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	52 961	77 327

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6 350	6 350
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	9 141	15 044
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	13	13
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	49	320
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	15 553	21 727
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	29 685	50 086
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
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	29 685	50 086
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	35	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	89
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	5
розрахунками з оплати праці	1630	-	18
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	73	69
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	7 615	5 333
Усього за розділом III	1695	7 723	5 514
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	52 961	77 327

Керівник

Павлов Артем Михайлович

Головний бухгалтер

Сафронова Галина Юрївна

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.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	07	01
39080455		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "АЗУРРО ФІНАНС" за ЄДРПОУ

(найменування)

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	10 925	13 455
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(5 576)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	10 925	7 879
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	620	-
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 928)	(1 978)
Витрати на збут	2150	(393)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(646)	(243)
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	7 578	5 658
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 927	-
Інші доходи	2240	24 712	-
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(10 619)	(5 727)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(23 236)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	362	-
збиток	2295	(-)	(69)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	(91)	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	271	-
збиток	2355	(-)	(69)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	271	(69)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	11	-
Витрати на оплату праці	2505	503	390
Відрахування на соціальні заходи	2510	111	88
Амортизація	2515	397	132
Інші операційні витрати	2520	646	1 611
Разом	2550	1 668	2 221

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

Павлов Артем Михайлович

Головний бухгалтер

Сафронова Галина Юріївна



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	21 758	3 385
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3006	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	10	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	87 237	17 579
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 538)	(7 798)
Праці	3105	(370)	(323)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(105)	(90)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 067)	(1 239)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(33)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(1 206)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(84 162)	(47 875)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	19 763	-36 361
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	49 951	-
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	(64 224)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(50)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(2 402)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-16 675	-50
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	6 630	5 985
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	50 363
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(7 165)	(4 629)
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	(600)	(17 038)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-1 135	34 681
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 953	-1 730
Залишок коштів на початок року	3405	1 640	3 370
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 593	1 640

Керівник

Павлов Артем Михайлович

Головний бухгалтер

Сафронова Галина Юріївна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	5 903	-	-	-	-	5 903
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	-	-	5 903	-	271	-	-	6 174
Залишок на кінець року	4300	6 350	-	15 044	13	320	-	-	21 727

Керівник

Павлов Артем Михайлович

Головний бухгалтер

Сафронова Галина Юріївна



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "АЗУРРО ФІНАНС"**

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

39080455

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	6 350	-	3 700	13	118	-	-	10 181
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	6 350	-	3 700	13	118	-	-	10 181
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(69)	-	-	(69)
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	-	-	6 491	-	-	-	-	6 491
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	(1 050)	-	-	-	-	(1 050)
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	-	-	5 441	-	(69)	-	-	5 372
Залишок на кінець року	4300	6 350	-	9 141	13	49	-	-	15 553

Керівник

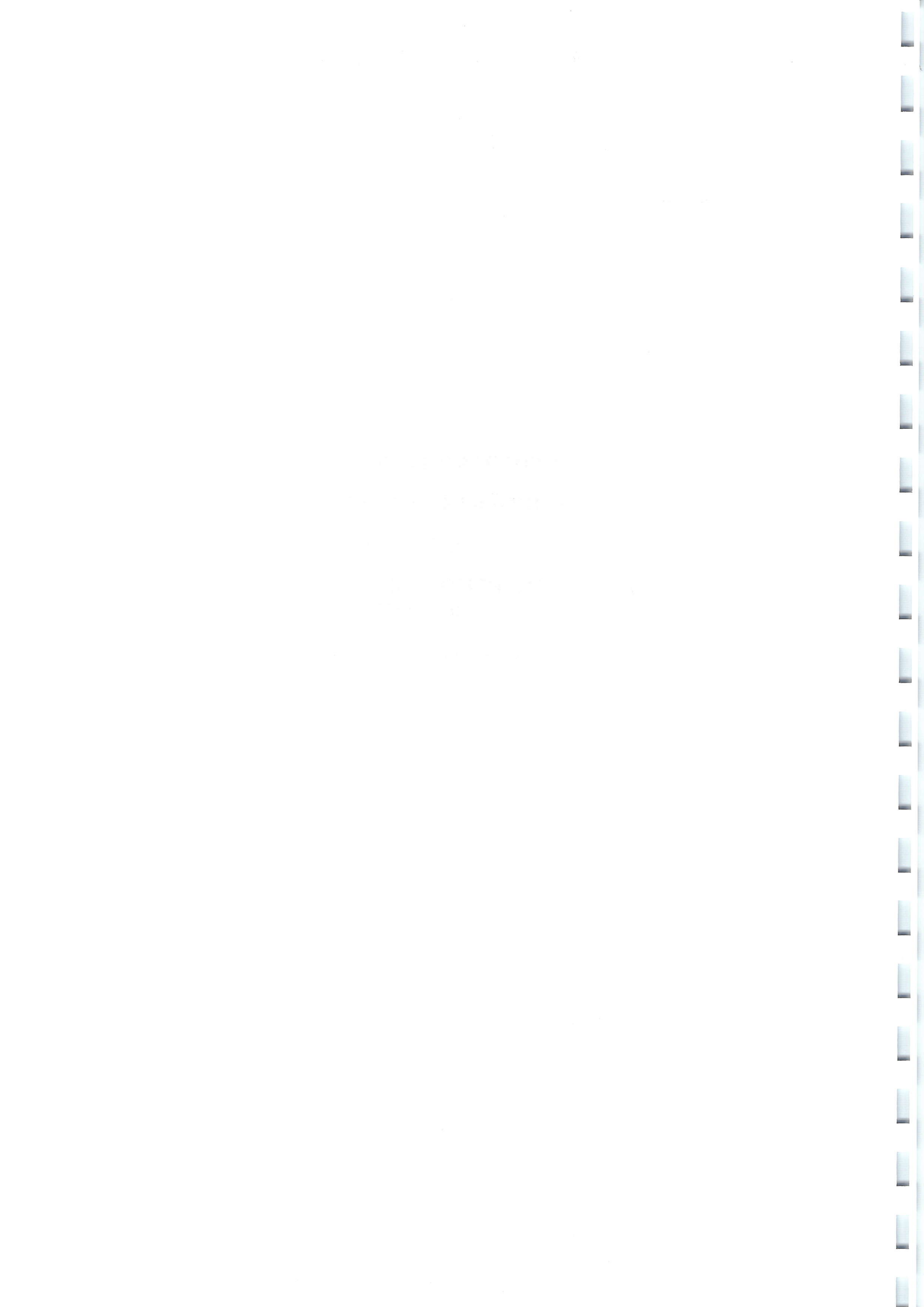
Павлов Артем Михайлович

Головний бухгалтер

Тимошук Олена Миколаївна



**ПРИМІТКИ ТА РОЗКРИТТЯ
ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2025 рік
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО
ФІНАНС»
станом на 31.12.2025 р.**



	Примітки	31 грудня 2024	31 грудня 2025
1	2	4	4
АКТИВИ			
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	7.1	1250	1 016
Основні засоби	7.1	554	443
Довгострокова дебіторська заборгованість	7.2	3647	1 100
Усього за розділом I		5451	2 559
II. Оборотні активи			
Запаси		6	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, послуги	7.4.	2991	4 562
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	7.4	149	425
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7.4	7862	2 208
Інша поточна дебіторська заборгованість	7.4	34855	27 850
<i>Поточні фінансові інвестиції</i>			36 120
Гроші та їх еквіваленти, в т.ч.:	7.3	1640	3 593
- рахунки в банках		1640	3 593
Витрати майбутніх періодів			10
Усього за розділом II		47510	74 768
Усього активи		52961	77 327
I. Власний капітал			
Статутний капітал,	7.6	6350	6350
Додатковий капітал	7.6	9141	15 044
Резервний капітал	7.6	13	13
Нерозподілений прибуток	7.9	49	320
Усього за розділом I		15553	21 727
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання	7.7	29685	50 086
Усього за розділом II		29685	50 086
Поточна кредиторська заборгованість:		35	-
За товари, роботи, послуги			
За розрахунками з бюджетом	7.5		
За розрахунками з оплати праці	7.5		5
За розрахунками зі страхування			18
Поточні забезпечення	7.5	73	69
Інші поточні зобов'язання		7615	5 333
Усього за розділом III		7723	5 514
Усього пасиви		52961	77 327

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року

тис. грн.

	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2025	2024
1	2	3	3
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	7.8	10 925	13455
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		-	5576
Валовий прибуток		10 925	7879
Інші операційні доходи		620	
Адміністративні витрати		2 928	1978
Витрати на збут		393	
Інші операційні витрати		646	243
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		7 578	5658
Інші фінансові доходи		1 927	
Інші доходи		24 712	
Інші доходи			
Фінансові витрати		10 619	5727
Інші витрати		23 236	
Прибуток до оподаткування		362	-69
Витрати з податку на прибуток		(91)	
Чистий фінансовий результат: прибуток		271	-69
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-
Сукупний дохід за рік		271	-69

Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року

тис. грн.

Примітка 7.11	Зареєстрований (пайовий) капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/ збиток	Усього власний капітал
<i>Залишок на 31 грудня 2023 року</i>	6350	3700	13	118	10181
Чистий прибуток				-69	-69
Внески до капіталу		6491			6491
Викуп часток		-1050			-1050
Разом зміни у капіталі		5441		-69	5372
<i>Залишок на 31 грудня 2024 року</i>	6350	9141	13	49	15553
Чистий прибуток				271	271
Внески до капіталу		5903			5903
Викуп часток					
Разом зміни у капіталі		55903		271	6174
<i>Залишок на 31 грудня 2025 року</i>	6350	15044	13	320	21727

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

тис. грн.

	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2025	2024
<i>1. Операційна діяльність</i>	<i>7.10</i>		
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		21 758	3385
Надходження авансів від покупців та замовників		-	-
Надходження від повернення авансів		10	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик		87 237	17579
Інші надходження		-	-
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)		2 538	7798
праці		370	323
відрахувань на соціальні заходи		105	90
Зобов'язань з податків і зборів		2 067	1239
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		-	33
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		-	1206
Витрачання фінансових установ на надання позик		84 162	47875
Інші витрачання			
<i>Чистий рух коштів від операційної діяльності</i>		<i>19 763</i>	<i>-36361</i>
<i>II. Інвестиційна діяльність</i>			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		49 951	-
Витрачання на придбання необоротних активів		50	50
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		64 224	
Інші надходження			
<i>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</i>		<i>-16 675</i>	<i>-50</i>
<i>III. Фінансова діяльність</i>			
Надходження власного капіталу		6 630	5985
Інші надходження		-	50363
Сплата дивідендів			
Витрачання на сплату відсотків (доходу за облігаціями)		7 165	4629
Інші платежі		600	17038
<i>Чистий рух грошових коштів від фінансовій діяльності</i>		<i>-1 135</i>	<i>34681</i>
Чистий рух грошових коштів за звітний період		1 953	-1730
Залишок грошових коштів на початок періоду		1 640	3370
Залишок грошових коштів на кінець періоду		3 593	1640

ПРИМІТКИ ТА РОЗКРИТТЯ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2025 рік

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС»

станом на 31.12.2025 р.

1. Коротка характеристика ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» створене 04.02.2014р. і знаходиться за адресою: 01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця, буд. 36-Д.

Код ЄДРПОУ 39080455.

Форма власності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» (надалі Товариство або Компанія) приватна. Товариство є юридичною особою, має самостійний баланс. Засновником Товариства є одна фізична особа. Термін діяльності товариства – необмежений, діяльність регулюється чинним законодавством України та Статутом Товариства.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платник ПДВ. На кінець року у Товариства відсутні погоджені й не сплачені вчасно зобов'язання.

Станом на 31.12.2025 року Товариство має зареєстрований статутний капітал у розмірі 6 350 000,00 грн., що повністю сплачений грошовими коштами.

Відповідно до рішення Національного банку України щодо зміни обсягу ліцензії від 19.07.2024 №21/863-рк ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» (код за ЄДРПОУ 39080455) може здійснювати діяльність з таких видів фінансових послуг:

- фінансовий лізинг;
- надання коштів та банківських металів у кредит.

Станом на 31.12.2025 року у Товариства немає відокремлених підрозділів.

Органи управління товариством

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

Загальна чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2025 року складає 7 осіб.

2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» здійснює свою діяльність в Україні.

Керівництво Товариства вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення стійкості діяльності, представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та власники Товариства мають намір розвивати діяльність Товариства в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання власників надавати підтримку Товариству.

Вплив воєнного стану в Україні на фінансову звітність

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала воєнну агресію та здійснила повномасштабне вторгнення на територію України. Указом Президента України від 24.02.2022 №64/2022 в Україні введено воєнний стан. Війна з російською федерацією може мати значний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства, на його активи та фінансові показники.

На дату підготовки цієї звітності вплив воєнного стану залишається невизначеним, оскільки не можливо достовірно оцінити тривалість, обсяг та важкість можливих наслідків, їх вплив на діяльність Товариства, фінансовий стан у майбутніх періодах.

3. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно 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 за 2025 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2026 року, що офіційно оприлюдненні 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.

3.1. Стандарти та тлумачення, що використовуються

МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись

Текст Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, якими користувалося Товариство при підготовці фінансової звітності за звітний рік, офіційно оприлюднена на сайті Міністерства фінансів України www.minfin.gov.ua, що забезпечує формування державної фінансової політики. Ці Стандарти ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності та інших публікаціях Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). Авторське право на Міжнародні стандарти фінансової звітності та інші публікації РМСБО має Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ФКМСБО). Затверджений текст Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших публікацій ФКМСБО є текст англійською мовою.

МСФЗ, які прийняті та набули чинності в 2025 році

Зміни, що вносяться до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "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 "spot", 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) "spot", що використовуються;
- (в) процес оцінки; та
- (г) ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту.

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01.01.2026 (більш раннє застосування дозволяється).

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" – "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.

Ураховуючи зазначені зміни, відповідні зміни також було внесено до Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025 та доповнено новими розкриттями, а саме в примітках:

[822390-05] Примітки – Інвестиції у власний капітал;

[822390-08/a] Примітки – Фінансові активи або зобов'язання, договірні грошові потоки за якими ґрунтуються на умовних подіях;

[822390-23] Примітки – Фінансові активи, перехідні положення до Змін до Класифікації та оцінки фінансових інструментів.

Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ – Том 11.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання потрібно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до змін в обліковій політиці. Зміни спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

Облік хеджування суб'єктом господарювання, який уперше застосовує МСФЗ [Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності"].

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.

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".

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.

Вступ та розкриття інформації про кредитний ризик (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни внесено з метою уточнення того, що рекомендації необов'язково ілюструють усі вимоги, встановлені МСФЗ 7, та спрощення пояснення аспектів вимог МСФЗ, які не проілюстровані.

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").

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 МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів").

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" у 2008 році.

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.

Ураховуючи зазначені зміни, також було внесено відповідні зміни до Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025 та доповнено новими розкриттями в примітках:

[822390-10/a] Примітки – Контракти щодо електроенергії з природних джерел.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01.01.2027.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації" 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.

Зміни до МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації".

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.

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" – 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 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 інформації у фінансовій звітності".

Новий МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

Відповідно до МСФЗ 18 мета фінансової звітності полягає в наданні фінансової інформації про активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання, що звітує, яка є корисною для користувачів фінансової звітності в оцінюванні перспектив майбутніх чистих грошових надходжень до суб'єкта господарювання та оцінюванні того, як управлінський персонал розпоряджається економічними ресурсами суб'єкта господарювання.

Для досягнення мети фінансової звітності суб'єкт господарювання надає інформацію в основних фінансових звітах і розкриває її в примітках, реалізуючи це в наданні структурованих зведень визнаних активів, зобов'язань, власного капіталу, доходу, витрат і грошових потоків суб'єкта господарювання, що звітує, які є корисними для користувачів фінансової звітності.

Серед нових вимог МСФЗ 18, що покращують якість фінансової звітності, є вимоги щодо обов'язкового визначення проміжних підсумків у звіті про прибутки та збитки, вимоги щодо розкриття інформації про показники ефективності, визначені керівництвом, та додавання нових принципів агрегування та дезагрегування інформації.

МСФЗ 18 запроваджує нову структуру для звіту про прибутки або збитки та передбачає, що суб'єкт господарювання повинен буде класифікувати всі доходи та витрати у своєму звіті про прибутки або збитки за однією з п'яти категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток і припинена діяльність. МСФЗ 18 запроваджує нові обов'язкові підсумки та проміжні підсумки і вимагає їх подання у звіті про прибутки та збитки, зокрема "операційні прибутки або збитки", "прибутки або збитки до фінансування та податку на прибуток", "прибутки або збитки".

МСФЗ 18 установлює вимоги щодо визначення суб'єктом господарювання свого основного виду господарської діяльності, що впливає на класифікацію доходів та витрат за зазначеними вище категоріями. Залежно від основного виду господарської діяльності деякі доходи та витрати можуть бути класифіковані не в інвестиційній чи фінансовій категорії, а в операційній категорії. Це, зокрема, може стосуватися суб'єктів господарювання, які інвестують в активи певних типів або надають фінансування клієнтам. Для визначення основного виду господарської діяльності та класифікації доходів і витрат за відповідними категоріями радимо детально вивчити відповідні пункти МСФЗ 18.

Також МСФЗ 18 уводить нові розкриття (за наявності): визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності, що визначаються як проміжні підсумки доходів та витрат, які:

суб'єкт господарювання використовує в публічній комунікації за межами фінансової звітності;

суб'єкт господарювання використовує для донесення до користувачів фінансової звітності думки управлінського персоналу щодо певного аспекту фінансових результатів суб'єкта господарювання в цілому; та не зазначено в пункті 118 МСФЗ 18 або МСФЗ конкретно не вимагають їх подавати чи розкривати.

МСФЗ 18 вимагає розкриття інформації про всі основні визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності суб'єкта господарювання в одній примітці до фінансової звітності, а також про кожен такий показник, включаючи те, як управлінський персонал бачить суть цього показника та як цей показник порівнюється із відповідними показниками, подання яких вимагається МСФЗ 18. Ця інформація має розкриватися в складі фінансової звітності, яка підлягатиме обов'язковому аудиту.

МСФЗ 18 також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках, спрямовані на забезпечення більш глибокого і чіткого розуміння фінансових результатів. МСФЗ 18 вимагає, щоб агрегування та дезагрегування інформації здійснювалося з посиланням на спільні та відмінні характеристики. Також суб'єкт господарювання позначає та описує статті, подані в основних фінансових звітах або примітках у спосіб, що правдиво подає характеристики статті, надаючи всі описи та пояснення, необхідні користувачеві фінансової

звітності для розуміння таких статей. Передбачено вимоги щодо подання детальнішої інформації з униканням загальних позначень, таких як "інше" / "інші".

Ураховуючи суттєві зміни до подання інформації у фінансовій звітності суб'єктам господарювання потрібно завчасно розпочати вивчення МСФЗ 18 та підготовку до звітування за ним. Слід почати із визначення його впливу на розкриття інформації у фінансовій звітності, з перегляду облікової політики, агрегування даних, адаптації облікових систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

У зв'язку із прийняттям МСФЗ 18 РМСБО оновила Таксономію XBRL у версії 2025 року, розробивши окремі точки входу для тих суб'єктів господарювання, які проводжують звітувати за МСБО 1, та для тих суб'єктів господарювання, які достроково перейшли на МСФЗ 18. У Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025 для заповнення буде доступним тільки версія для суб'єктів господарювання, які продовжують складати фінансову звітність, застосовуючи МСБО 1.

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 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.

Товариство не приймало рішення про дострокове застосування нових та переглянутих стандартів. Ефект потенційного впливу змін до МСФЗ на фінансову звітність наступних звітних періодів несуттєвий або відсутній.

4. ІСТОТНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням деяких фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю відповідно до положень 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.

Принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

Незмінність облікової політики

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

Протягом 1 кварталу 2025 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

Суттєвість – пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Визнання доходу. Товариство визнає доходи, якщо їх суму можна визначити з достатнім рівнем точності та існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигід. Доходи за відсотками по наданих кредитах визнаються на дату закінчення звітного періоду або в момент остаточного розрахунку за кредитним договором в залежності від того, яка дата настає раніше. Доходи в частині пені за прострочення платежів з боку клієнтів визнаються в момент нарахування пені.

Перераховані вище доходи (проценти, пеня за кредитними договорами) Товариство обліковує в складі доходів від основної (операційної).

Облік капіталу. Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Статутний (складений) капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Товариства.

У розділі капітал відображається:

Зареєстрований капітал;

Додатковий та резервний капітал;

Нерозподілений прибуток.

Облікові політики щодо застосування методів оцінки

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю. Операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання, які відображаються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через прибуток або збиток визнаються негайно у складі звіту про сукупні доходи.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Оцінка грошових коштів та їхніх еквівалентів

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається, зазвичай, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Грошові кошти та їх еквіваленти спочатку визнаються за справедливою вартістю, а у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Фінансова оренда (операції лізингу)

Товариство як Орендодавець

Товариство, як орендодавець, класифікує оренду як фінансову за наявності таких ознак:

- строк оренди становить більшу частину строку економічної експлуатації базового активу (більше 12 місяців) навіть, якщо право власності на такий актив не передається;
- орендодавець передає орендареві право власності на базовий актив наприкінці строку оренди;
- орендар має можливість придбати базовий актив за ціною, що, як очікується, буде достатньо нижчою за справедливую вартість на дату, коли можливість може бути реалізовано, щоб існувала обґрунтована впевненість на дату початку дії оренди в тому, що можливість буде реалізовано;
- на дату початку дії оренди теперішня вартість орендних (лізингових платежів) дорівнює принаймні в основному всій справедливій вартості базового активу;
- базовий актив має такий спеціалізований характер, що тільки орендар може використовувати його, не здійснюючи значних модифікацій.

На початку строку оренди Товариство визначає теперішню вартість мінімальних орендних платежів, яка має дорівнювати сумі справедливої вартості переданого в фінансову оренду (лізинг) активу. У подальшому Товариство відображає у Балансі (Звіті про фінансовий стан) за відповідний квартал довгострокову дебіторську заборгованість у сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду. Одночасно, на дату передачі об'єкта лізингу лізингоодержувачу, Товариство визнає дохід від продажу. Орендний (лізинговий) платіж, що підлягає отриманню, розглядається Компанією як погашення основної суми боргу і фінансовий дохід для надання відшкодування та комісії за його інвестиції та послуги. Облік з боку лізингодавця здійснюється таким чином:

- визначається справедлива вартість об'єкту, що передається у фінансову оренду;
- обчислюється результат від передачі об'єкту (різниця між справедливою і балансовою вартістю об'єкту);
- об'єкт вибуває з обліку орендодавця;
- відображається виникнення дебіторської заборгованості за об'єкт лізингу в сумі, що дорівнює справедливій вартості об'єкту, що передається в оренду (лізинг);
- орендодавець нараховує комісійні доходи по фінансовій оренді відповідно до графіку лізингових платежів;
- при отриманні платежів орендодавець відображає погашення заборгованості за нарахованими відсотками (комісіями) і погашення дебіторської заборгованості в частині відшкодування вартості предмета оренди (лізингу).

В подальшому станом на дату Балансу Товариство розподіляє суму дебіторської заборгованості за договорами лізингу між поточною заборгованістю, очікуваною до отримання в найближчі 12 місяців після звітної дати, та довгостроковою її частиною.

**Оренда майна Товариством
Товариство як Орендар**

Товариство може виступати в якості орендаря. Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Об'єкт фінансової оренди приймається орендарем на баланс, при цьому орендар визнає одночасно актив і довгострокове зобов'язання з оренди.

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю. При амортизації активу в формі права користування, Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби». Товариство амортизує актив у формі права користування починаючи від початку місяця, що настає після укладання договору оренди до більш ранньої з наступних дат: кінець місяця закінчення терміну корисного використання базового активу, що передано в оренду, кінець місяця, в якому припиняється визнання активу в формі права користування, або місяця закінчення строку оренди.

Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів. Чергові виплати з орендної плати (у тому числі з відображенням податкового кредиту з податку на додану вартість в оподатковуваних операціях) відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями.

Товариство може не застосовувати ці вимоги до короткострокової оренди та оренди, за якою базовий актив є малоцінним, при цьому орендні платежі за такою орендою визнаються витратам на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Оцінка дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість, визнається як фінансовий актив (за винятком дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками з бюджетом) та первісно оцінюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Залежно від очікуваного терміну погашення на кожну звітну дату дебіторська заборгованість поділяється на:

- поточну, що очікується до відшкодування або погашення не більше дванадцяти місяців після звітного періоду;
 - довгострокову, що очікується до відшкодування або погашення через більш ніж дванадцять місяців після звітного періоду.
- Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу термінів погашення, наявності прострочення та індивідуальної оцінки окремих дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків.

Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Для оцінювання кредитних збитків за дебіторською заборгованістю Товариство використовує наступну класифікацію ризиків:

Класифікація ризику	Фактори, що впливають на рівень ризику	Питома вага фактору, %
1) Низький кредитний ризик	- Відсутні ознаки значного збільшення кредитного ризику - Прострочення оплати до 30 днів	0,5
2) Значне збільшення кредитного ризику	- Прострочення оплати від 31 днів до 90 днів	1%
	- Прострочення оплати від 39 днів до 180 днів	2%
	- Прострочення оплати від 181 днів до 365 днів	3%
	- Прострочення оплати більш ніж 365 днів	7%
3) Дефолт	- Ліквідація, банкрутство контрагента, початок судового провадження	100%

Для оцінювання кредитних збитків за іншими фінансовими інструментами Товариство використовує наступну класифікацію ризиків:

Класифікація ризику	Фактори, що впливають на рівень ризику	Питома вага фактору, %
1) Низький кредитний ризик	- Відсутні ознаки значного збільшення кредитного ризику - Прострочення оплати до 30 днів	0,5%
2) Значне збільшення кредитного ризику	- Прострочення оплати від 31 днів до 90 днів	1%
	- Прострочення оплати від 39 днів до 180 днів	2%
	- Прострочення оплати від 181 днів до 365 днів	3%
	- Прострочення оплати більш ніж 365 днів	7%
3) Дефолт	- Ліквідація, банкрутство контрагента, початок судового провадження	100%

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, Товариство відносить інвестиції в цінні папери та корпоративні права інших господарських товариств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторові торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних і мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

Облікові політики щодо оренди

Облік орендних платежів відбувається із застосуванням МСФЗ 16 «Оренда». Усі укладені Товариством договори оренди класифіковані як короткострокова оренда. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Оцінка фінансових зобов'язань

Поточні фінансові зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижче наведених ознак:

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду. Всі інші фінансові зобов'язання Товариство класифікує як непоточні.

Зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

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. За незвичайних обставин дебітор може мати юридичне право зраховувати суму до отримання від третьої сторони до суми до сплати кредиторів за умови, що існує угода між трьома сторонами, в якій чітко встановлено право дебітора на згортання.

Дебіторська та кредиторська заборгованість за одним договором від одного контрагента відображається згорнуто в обліку, якщо умовами договору не передбачено іншого (облік за етапами, замовленнями тощо).

В інших випадках Товариство обліковує та подає дебіторську і кредиторську заборгованість окремо.

Знецінення активів. При підготовці фінансової звітності активи і зобов'язання оцінюються з урахуванням принципу обачності: активи Товариства не повинні бути завищені, а зобов'язання – занижені. Якщо балансова вартість активу перевищує суму його відшкодування, то вартість такого активу має бути зменшена і Товариство визнає збиток від зменшення.

Податок на прибуток. Витрати з податку на прибуток відображаються в себе податок на прибуток поточного періоду. Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, яка підлягає сплаті або отриманні стосовно оподаткованого прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі діючих або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язань по сплаті податку на прибуток за минулі роки, яка підлягає стягненню податковими органами або виплату ним.

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство нараховує забезпечення відпусток за відпрацьований працівниками період, у якому виникає право на майбутні виплати відпускних.

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства. Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Умовні зобов'язання та активи

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

Виправлення помилок минулих звітних періодів

У разі виявлення доходів або витрат, що відносяться до попередніх звітних періодів, вони коригують нерозподілений прибуток на початок року і вхідні залишки по Балансу.

Пов'язані сторони

Товариство під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами.

Пов'язаними особами для отримання фінансових послуг Товариство визначає всіх членів органів управління Товариства.

По пов'язаних сторонах в фінансовій звітності розкривається така інформація: розмір наданої фінансової послуги; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотніх внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави.

Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Товариство змінює облікову політику, якщо зміна:

1) вимагається МСФЗ;

2) приводить до надання достовірної та доречної інформації про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Товариство для здійснення ретроспективного застосування зміни облікової політики має коригувати залишок кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який впливає ця зміна, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівнювальні суми таким чином, немов би облікова політика застосовувалася завжди. Якщо ретроспективне застосування змін облікової політики є неможливим за один конкретний попередній звітний період або кілька поданих попередніх періодів, то Товариство застосовує нову облікову політику станом на початок найпершого періоду, щодо якого ретроспективне застосування є можливим.

Товариство застосовує нову облікову політику перспективно, якщо на початок поточного періоду неможливо визначити кумулятивний вплив нової облікової політики до всіх попередніх періодів. Протягом звітного періоду Товариством не здійснювалися зміни в обліковій політиці, та не здійснювалося виправлення помилок.

Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСФЗ під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у п.14 та п.15.

5. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умов, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність: подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства; відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму; є нейтральною, тобто вільною від упереджень; є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним. Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження, які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його

прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2025р. ставка дисконтування - вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) у національній валюті у розмірі 25,9 % річних. Інформація, що використана для визначення процентної ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial#2fs>.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 7 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

6.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

У Товариства відсутні на 31.12.25 фінансові активи та зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю.

6.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

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

Справедлива вартість активів та зобов'язань в порівнянні з їх балансовою вартістю

Тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.25	31.12.2024	31.12.25р	31.12.2024
1	2	3	4	5
Грошові кошти на банківських рахунках	3593	1640	3593	1640
Довгострокова дебіторська заборгованість	1100	3647	1100	3647
Торговельна дебіторська заборгованість	4562	2991	4562	2991

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	2208	7862	2208	7862
Інша поточна дебіторська заборгованість	27850	34855	27850	34855
Поточні зобов'язання	5514	7723	5514	7723
Довгострокова кредиторська заборгованість	50086	29685	50086	29685

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

7. РОЗКРИТТЯ ОКРЕМИХ ЕЛЕМЕНТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю. Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу. Товариство в цих примітках при розкритті інформації бере до уваги такі чинники, як суттєвість і характер, а також функцію статей доходу та витрат, з метою надання інформації, яка стосується її діяльності як фінансової установи.

7.1. ОСНОВНІ ЗАСОБИ, НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Станом на 31.12.2025р. на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи- ліцензія на здійснення діяльності із надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту, та корпоративний сайт, який використовується для роботи з клієнтами.

Відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи» після визнання Товариство обліковує нематеріальні активи за моделлю собівартості, що передбачає відображення об'єкту нематеріальних активів за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Метод амортизації нематеріальних активів- прямолінійний.

Ліквідаційну вартість та строк корисного використання активу визначають по кожному об'єкту в момент визнання та переглядають на кінець кожного фінансового року.

Вартість нематеріальних активів, відображених в рядках 1000, 1002 балансу, включає:

Нематеріальні активи	(тис.грн.)	
	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р
Первісна вартість на початок року	1487	1435
Зміни за звітний період	-	-
Накопичений знос (амортизація)	471	185
Збитки від зменшення корисності	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду	1016	1250

Станом на 31.12.2025р. на балансі Товариства обліковуються **основні засоби**: комп'ютерна техніка та меблі. Відповідно до МСБО 16 «Основні засоби» після визнання Товариство обліковує основні засоби за моделлю собівартості, що передбачає відображення об'єкту основних засобів за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Метод амортизації основних засобів- прямолінійний.

Ліквідаційну вартість та строк корисного використання активу визначають по кожному об'єкту в момент визнання та переглядають на кінець кожного фінансового року.

Вартість основних засобів, відображених в рядках 1010-1012 Балансу, включає:

Основні засоби	(тис.грн.)	
	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Первісна вартість на початок року	569	569
ЗМІНИ за звітний період	-	-
Накопичений знос (амортизація)	126	15
Збитки від зменшення корисності	-	-
Балансова вартість на кінець року	443	554

7.2. ДОВГОСТРОКОВА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Довгострокова дебіторська заборгованість складається із заборгованості за майно (автомобілі та обладнання), передане у фінансову оренду (лізинг), і являє собою розрахунки з лізингодержувачами в частині відшкодування вартості цього майна, термін сплати яких не настав і складає більше 12 місяців.

Довгострокова дебіторська заборгованість представлена в фінансовій звітності за справедливою вартістю, дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості не здійснювалось оскільки відсоток комісії за супроводження договору (30%-45%) вищий за облікову ставку НБУ, довгострокова дебіторська заборгованість не зазнала знецінення. Довгострокова дебіторська заборгованість відображена в рядку 1040 балансу:

	(тис.грн.)	
	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Довгострокова заборгованість за майно, передане у фінансовий лізинг (автомобілі, обладнання)	1100	3647
Резерв під збитки 1%-100%	-	-

Всього товарна дебіторська заборгованість	1100	3647
--	-------------	-------------

7.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за амортизованою собівартістю.
Грошові кошти та їх еквіваленти, відображені в рядку 1165 Балансу, включають:

	(тис.грн.)	
	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Грошові кошти на банківських рахунках:	3593	1640
АТ «Комерційний індустріальний банк»	65	67
АТ «Укрсиббанк»	3527	1573
АТ «ПУМБ»	1	-
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	3593	1640

Грошових коштів, які обмежені у використанні, немає.

7.4. ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість відображена в сумі очікуваного отримання.

Товариство станом на 31.12.2025р. оцінює резерв під збитки за дебіторською заборгованістю у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам та визнає суму очікуваних кредитних збитків як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку періоду. Для Дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Товариство використовує спрощений підхід відповідно до п.5.5.15 МСФЗ 9 та нараховує резерв у розмірі 1-2% для непростроченої заборгованості та резерв у розмірі від 2% до 75% по простроченій заборгованості відповідно до терміну прострочення платежу.

Дебіторська заборгованість, відображена у рядку 1125, 1130, 1140, 1155 балансу, включає:

	(тис.грн.)	
	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам товарів, робіт, послуг	425	149
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, вт.ч.:		
-дебіторська заборгованість юридичних та фізичних осіб-підприємців за виданими кредитами, договорами фінансового лізингу	5006	2991
Резерв під збитки 1%-100%	-444	-
Всього товарна дебіторська заборгованість	4562	2991
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	2793	8097
Резерв під збитки 1%-100%	-585	-235
Всього дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	2208	7862

Інша поточна дебіторська заборгованість, відображена у рядку 1155 балансу, включає:

	(тис.грн.)	
	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Розрахунки з іншими дебіторами, в тому числі надані позики та фінансові допомоги:		
ТОВ «Аксес Капітал»	26634	-
ЛТД «Азурро Віджі»	1169	1169
- ТОВ «Кардсервіс» (термін погашення серпень 2025р.)	-	11 560
- ТОВ «Фастфінанс» (термін погашення травень 2025р.)	-	20 420
Резерв під збитки 0,5- 1%	-175	-448
Всього	27850	34855

7.5. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Поточна кредиторська заборгованість, відображена у рядках 1615-1690 балансу, включає:

	(тис.грн.)	
	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Поточна кредиторська заборгованість за:		
Розрахунками з бюджетом	89	-
Розрахунками зі страхування	5	
Розрахунками з оплати праці	18	
За товари, роботи, послуги		35

Поточні забезпечення (на виплату відпусток)	69	73
Інші зобов'язання, в тому числі за отриманими позиками та фінансовими допомогам:	5333	7615
-Договор позики з Варламова І.О. №010/06-2024 від 21.06.2025	500	
-Договор позики з Гранат К.В. №04022025 від 04.02.2025р.	208	
-Договор позики з Яцков М.М. № 23/10-2025 від 23.10.25р.	600	
Усього поточні зобов'язання	5514	7723

7.6. КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА

Статутний (складений) капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в реєстраційних документах Товариства.

Статутний капітал станом на 31.12.2025. сплачений повністю і становить 6350 тис. грн. додатковий капітал 15044 тис.грн.

Відрахування до Резервного капіталу в розмірі 13 тис.грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2025рн. становить 21727 тис. грн

	Тис. грн	
	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Статутний капітал	6350	6350
Резервний капітал	13	13
Додатковий капітал	15044	9141
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	320	49
Всього капітал	21 727	15 553

7.7 Інші довгострокові зобов'язання, балансова вартість яких відображена в рядку 1515 Балансу, включають зобов'язання Товариства за іменними відсотковими облігаціями на суму 50000 тис. грн.

Товариство класифікує фінансові зобов'язання за іменними відсотковими облігаціями як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Ставка дисконтування для облігацій, емітованих Товариством, встановлюється на рівні відсоткової ставки за облігаціями за певний купонний період.

	Тис. грн	
	31 грудня 2025р.	31 грудня 2024 р.
Облігації відсоткові ТОВ "АЗУРРО ФІНАНС" серії А (ISIN – UA5000006875), термін погашення-травень 2031р	15000	14900
Облігації відсоткові ТОВ "АЗУРРО ФІНАНС" серії В (ISIN – UA5000011990), термін погашення- квітень 2029	15000	14750
Облігації відсоткові ТОВ "АЗУРРО ФІНАНС" серії С (ISIN – UA5000014374), термін погашення-липень 2030р	20000	-
Премія за випущеними облігаціями	86	35
Всього балансова вартість довгострокових зобов'язань	50086	29685
Номінальна вартість	50086	29720

7.8. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ ТОВАРИСТВА

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Доходи Товариства, відображені в складі операційних та фінансових доходів в Звіті про сукупний дохід й відповідно, включають:

	(тис.грн.)	
Доходи	2025 рік	2024 рік
Чистий дохід від реалізації послуг	10925	13455
Собівартість		5576
Інші операційні доходи	620	-
Інші фінансові доходи	1927	-
Інші доходи	24712	-
Всього доходи	38184	7879

Інші витрати Товариства, відображені в складі операційних та інших витрат в Звіті про сукупний дохід включають:
(тис.грн.)

Витрати	2025 рік	2024 рік
Адміністративні витрати	2928	1978
Витрати на збут	393	-
Інші операційні витрати (резерв очікуваних кредитних збитків)	646	243
Фінансові витрати	10619	5727
Інші витрати	23236	
Всього витрати	37822	7948
Прибуток (збиток)	362	-69

7.9. Нерозподілений прибуток

За результатами діяльності за звітний період Товариством отримано прибуток 362 тис.грн.
Станом на 31.12.2025 балансовий прибуток складає 320 тис.грн.

7.10. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів станом на 31.12. 2025р. складено за прямим методом.
Основні статті руху коштів від операційної діяльності включають:

	2025 рік	2024 рік
Надходження від реалізації продукції	21758	3385
Надходження фінансових установ від повернення позик	87237	17579
Інші надходження	10	-
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	2538	7798
Оплату праці та відрахування на соціальні заходи	475	413
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	2067	1239
В тому числі з податку на прибуток	-	33
Витрачання фінансових установ на надання позик	84162	47875
Інші витрачання	-	1206
Чистий рух коштів від операційної діяльності	19763	-36361

Рух коштів від основної діяльності включає рух коштів за основною діяльністю – кредитування та лізинговою діяльністю та оплатою поточних витрат для забезпечення діяльності, оплати податків.

Статті руху коштів від інвестиційної діяльності включають:

	2025 рік	2024 рік
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	49951	-
Інші надходження	-	50
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	64224	-
Витрачання на надання позик	2402	
Інші платежі (погашення залучених позик, надання позик іншим юридичним особам)	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-16675	-50

Статті руху коштів від фінансової діяльності включають:

	2025 рік	2024 рік
Надходження власного капіталу	6630	5985
Інші надходження (надходження від залучених позик, повернення позик, від реалізації облігацій)	-	50363
Витрачання на сплату відсотків	7165	4629
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		
Інші платежі (погашення залучених позик, надання позик іншим юридичним особам)	600	17038
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-1135	34681
Чистий рух коштів за звітний період	1953	-1730
Залишок коштів на початок року	1640	3370

Рух коштів від фінансової діяльності включає рух коштів у зв'язку із залученням та поверненням позик, фінансової допомоги, виплата відсотків облігаціонерам.

7.11. Звіт про власний капітал

Власний капітал станом на 31.12.2025р. складає 21727 тис.грн.

Зміни у складі власного капіталу за 2025 рік відбулися за рахунок:

- внесення учасниками додаткового капіталу на суму 5903 тис.грн;
- прибутку за звітний період в сумі 320 тис.грн.

8. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Управління ризиками - систематичний процес, завдяки якому Товариство виявляє (ідентифікує) ризики, оцінює їх величину, здійснює моніторинг, контролює їх, свої ризикові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику.

Основні види ризиків, що можуть виникати у Товариства, умовно поділяються на ризики легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, системні ризики, кредитні, касові, правові, операційні, ринкові та ризики ліквідності.

Керівництво Товариства визнає, що її діяльність пов'язана з 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 ризиків віднесено:

- кредитний ризик,
- ринковий ризик та
- ризик ліквідності.

Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик ті інші цінові ризики. Управління ризиками керівництво Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Функція управління ризиками Товариства здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (валютний ризик, ризик зміни процентної ставки, інший ціновий ризик), кредитний ризик та ризик ліквідності. Управління операційними та юридичними ризиками повинно забезпечити належне функціонування внутрішньої політики і процедур в цілях мінімізації даних ризиків.

Ризик знецінення фінансових активів

Фінансові активи, інші ніж ті, що визнаються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, оцінюються на наявність знецінення на кінець кожного звітного періоду. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими, тоді і тільки тоді, коли існує свідчення знецінення, у результаті однієї або декількох подій («подій збитку»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу, і ці події збитку впливають на очікувані майбутні грошові потоки, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, так що ці збитки можна достовірно оцінити.

Резерви на покриття збитків від знецінення визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування від застав та гарантій, які дисконтовані за первісною ефективною ставкою процента, для фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю. Якщо у наступний період сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується через окремий звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за умови, що балансова вартість активу на дату сторнування збитку від знецінення не перевищує амортизовану собівартість, за якою актив би обліковувався, якби збиток від знецінення не був визнаний.

Для фінансових активів, які відображаються за собівартістю, резерв на покриття збитків від знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю фінансового активу і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою процента для аналогічного фінансового активу. Такі збитки від знецінення не сторнуються у наступних періодах.

Коли існує об'єктивне свідчення знецінення фінансових активів, наявних для продажу, сукупний збиток, який раніше був визнаний у капіталі, вилучається із капіталу і визнається у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період. Сторнування таких збитків від знецінення за борговими інструментами визнаються у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за відповідний період, у випадку, якщо збільшення справедливої вартості цих фінансових активів об'єктивно стосується подій, що відбулися після знецінення. Сторнування збитків від знецінення за дольовими інструментами не визнаються у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Зміна резерву на покриття збитків від знецінення відображається у складі фінансового результату за рахунок коригування суми резерву. Загальна сума резерву на покриття збитків від знецінення вираховується із балансової вартості активів, відображеної у окремому звіті про фінансовий стан.

Фактори, які Товариство розглядає при визначенні наявності об'єктивних ознак знецінення, включають інформацію про ліквідність позичальника чи емітента, його платоспроможність, рівень ризиків бізнесу та фінансового ризику, рівні та тенденції невиконання зобов'язань по аналогічним фінансовим активам, тенденції та умови національної та місцевої економіки, та справедливую вартість застави та гарантій. Ці та інші фактори можуть, окремо чи в сукупності, бути достатньою об'єктивною підставою для визнання збитку від знецінення фінансового активу чи групи фінансових активів.

Основні фактори, які враховує Товариство при визначенні знецінення фінансового активу, є його статус прострочки та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. Нижче наведені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу на період більше трьох місяців, при цьому несвоєчасна оплата не може бути спричинена затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Товариством фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок зміни загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які впливають на діяльність позичальника;
- вартість застави суттєво зменшилась внаслідок погіршення ситуації на ринку.

Для вкладень в акції, що відносяться до категорії наявні для продажу, які обертаються чи не обертаються на організованому ринку, значне чи тривале зниження справедливої вартості нижче вартості їх придбання вважається об'єктивною ознакою знецінення.

Якщо Товариство визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають подібні характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі подібних характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності позичальника сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки від групи фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних з цими активами, та попереднього досвіду керівництва щодо прострочених сум, які виникають внаслідок минулих подій збитку, а також досвіду успішного погашення прострочених сум. Минулий досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередня інформація щодо збитків, та не враховується вплив тих минулих умов, які існували у попередньому періоді та не існують на даний момент.

Необхідно розуміти, що оцінка резерву на покриття збитків розраховується із урахуванням професійного судження. Хоча існує ймовірність того, що у певні періоди Товариство може зазнати збитків, розмір яких буде значним по відношенню до резерву на покриття збитків від знецінення. На думку керівництва, резерв на покриття збитків від знецінення є адекватним для того, щоб покрити збитки від ризикових активів станом на звітну дату.

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, облигації та дебіторська заборгованість.

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

- ліміти щодо 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 та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Балансова вартість фінансових активів - це максимальна вартість, яка підлягає кредитному ризику. Максимальний рівень кредитного ризику станом на 31.12.2025, 31.12.2024 складає:

Фінансові активи	31.12.2025	31.12.2024
Довгострокова дебіторська заборгованість	1100	3647
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	4562	2991
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	2208	7862
Інша поточна дебіторська заборгованість	27850	34855
Грошові кошти та еквіваленти	3593	1640

Товариство створює резерв на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості, в тому числі за статтями балансу:

Статті балансу	Вартість на 31 грудня 2024р			Збільшен ня резерву 2025 р	Зменшен ня резерву у 2025р	Вартість на 31 грудня 2025р		
	Первісна	Резерв збитків	Балансо ва			Первісна	Резерв збитків	Балансова
-торгівельна дебіторська заборгованість (кредити, лізинг)	3087	-96	2991	348		5006	-444	4562
-заборгованість по нарахованим відсоткам за виданими кредитами	8097	-235	7862	350		2793	-585	2208
-інша заборгованість (в т.ч. поворотні позики)	35209	-354	34855		179	28025	-175	27850
Всього	46393	-685	45708	698	179	35824	-1204	34620

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків фінансових інструментів коливатиметься внаслідок змін ринкових параметрів, таких, як процентні ставки і валютні курси. Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями процентних ставок, які схильні до впливу загальних та специфічних ринків.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливання валютних курсів. Оскільки Товариство проводить операції в гривнях, то воно не піддавалося впливу валютного ризику

Відсотковий ризик

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, так і на справедливу вартість чистих активів.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства. Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Станом на 31.12.2025 року:

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Вплив на власний капітал в разі зміни відсоткової ставки	
			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Можливі коливання ринкових ставок				
Довгострокова дебіторська заборгованість за договорами фінансових послуг	1100	32	44	-44
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги за договорами фінансових послуг	6770	32	271	-271
Інші довгострокові зобов'язання	50086	29	2003	-2003

Станом на 31.12.2024 року:

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Вплив на власний капітал в разі зміни відсоткової ставки	
			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Можливі коливання ринкових ставок				
Довгострокова дебіторська заборгованість за договорами фінансових послуг	3647	32	146	-146
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги за договорами фінансових послуг	10853	32	434	-434
Інші довгострокові зобов'язання	29685	29	1187	-1187

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 по'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Товариство намагається забезпечувати наявність на рахунках достатньої кількості грошових коштів для здійснення планових операційних виплат, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань. Це не стосується потенційного впливу надзвичайних обставин, які неможливо передбачити, наприклад від стихійного лиха.

Показник розрахований шляхом співвідношення поточних активів до поточних зобов'язань Товариства. Основні фінансові зобов'язання Товариства включають торговельну та іншу кредиторську заборгованість. Основною метою даних фінансових зобов'язань є фінансування операцій для підтримки діяльності Товариства. Фінансовими активами, якими володіє Товариство, є торговельна та інша дебіторська заборгованість і грошові кошти.

У таблиці нижче наведено аналіз фінансових зобов'язань Підприємства, розподілених на групи за відповідними термінами погашення, на основі залишкового періоду на звітну дату до терміну погашення за договорами. Суми, які розкриваються у таблиці, є недисконтованими потоками грошових коштів за основною сумою боргу та відсотків.

Аналіз фінансових інструментів за термінами погашення станом на 31.12.2025 року представлений таким чином:

Активи та Зобов'язання	тис.грн			
	До 3 міс	До 1 року	До 3 років	Більше 3 років
Довгострокова дебіторська заборгованість			1100	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		4562		
Інша поточна дебіторська заборгованість	27850			
Гроші та їх еквіваленти	3593			
Інші довгострокові зобов'язання			50086	
Поточні зобов'язання і забезпечення	5514			

Аналіз фінансових інструментів за термінами погашення станом на 31.12.2024 року представлений таким чином:

Активи та Зобов'язання	тис.грн			
	До 3 міс	До 1 року	До 3 років	Більше 3 років
Довгострокова дебіторська заборгованість			3647	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		2991		
Інша поточна дебіторська заборгованість	34855			

Гроші та їх еквіваленти	1640		
Інші довгострокові зобов'язання			29685
Поточні зобов'язання і забезпечення	7723		

9. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Товариство підтримує стабільний рівень капіталу для забезпечення довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також забезпечення подальшого сталого розвитку Товариства. Це досягається завдяки ефективному управлінню коштами, постійному моніторингу доходів та прибутку Товариства, довгостроковим інвестиційним планам, які фінансуються, головним чином, за рахунок операційних грошових потоків Товариства. Завдяки цим заходам Компанія прагне забезпечити стабільне зростання прибутків.

Додатковий капітал складається із грошових внесків учасників.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 21727 тис.грн.:

Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	6350 тис.грн.
Додатковий капітал	15044 тис.грн.
Нерозподілений прибуток	320 тис.грн.
Резервний капітал	13 тис.грн.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Згідно вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» фінансові компанії, які планують надавати два види фінансових послуг, не повинен бути менше 15 млн гривень.

Станом на 31.12.2025р. розмір власного капіталу Товариства становив 21727 тис. грн., що повністю відповідає встановленим вимогам щодо власного капіталу.

10. УМОВНІ АКТИВИ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Товариство не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

11. ЕМІСІЯ ОБЛІГАЦІЙ

Рішення про емісію облігацій (корпоративна облігація відсоткова іменна) серії А (ISIN - UA5000006875) прийнято одноосібним учасником Товариства (Протокол №01-03/1 від 01.03.2021 р.). Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій в повному обсязі плануються спрямувати на надання фінансових кредитів та послуг фінансового лізингу юридичним особам в межах ліцензії фінансової установи. Спосіб, в який здійснювалась пропозиція - без дійснення публічної пропозиції/ Корпоративна облігація відсоткова іменна, форма існування - електронна. Свідоцтво про реєстрацію випуску корпоративних облігацій №49/2/2021 видано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.08.2021 р. №659. Дата початку розміщення облігацій: 26.05.2021р. Дата закінчення розміщення облігацій: 24.07.2021р. Дата початку погашення облігацій - 20.05.2031 р. Дата закінчення погашення облігацій - 20.06.2026 р. На зовнішніх ринках облігації не торгуються, облігації вільно обертаються на території України. Згідно договору № 24/07/12-01С від 12 липня 2024 року, укладеного з ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», було здійснено допуск цінних паперів до торгівлі, шляхом їх включення до Біржового списку. Відсоткова ставка на 1-4 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 22 (двадцять два) % річних. Відсоткові ставки на 5-8, 9-12, 13-16, 17-20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути нижчою ніж 5% річних та більшою 30% річних. Відсоткова ставка за облігаціями серії А на 17-19 купонний період згідно рішення керівництва становить - 25% річних. Дострокове погашення Товариством всього випуску облігацій за власною ініціативою не передбачено. Дострокове погашення облігацій за вимогою їх власників не передбачено.

Рішення про емісію облігацій (корпоративна облігація відсоткова іменна) серії В (ISIN - UA5000011990) прийнято загальними зборами учасників Товариства (Протокол №12/03/2024 від 12.03.2024 р.) Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій в повному обсязі плануються спрямувати на надання фінансових кредитів та послуг фінансового лізингу юридичним особам в межах ліцензії фінансової установи. Спосіб, в який здійснювалась пропозиція - без дійснення публічної пропозиції/ Корпоративна облігація відсоткова іменна, форма існування - електронна. Свідоцтво про реєстрацію випуску корпоративних облігацій №07/2/2024 видано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.06.2024 року № 692. Дата початку розміщення облігацій: 08.05.2024 р. Дата закінчення розміщення облігацій: 06.07.2024 р. Дата початку погашення облігацій - 02.04.2029 р. Дата закінчення погашення облігацій - 02.05.2029 р. На зовнішніх ринках облігації не торгуються, облігації вільно обертаються на території України. Рішенням АТ «Фондова біржа ПФТС» № 240611/00001 від 11 червня 2024 р. корпоративні облігації відсоткові іменні Товариства з обмеженою відповідальністю "Азурро Фінанс" серії В (UA5000011990) включено з 12.06.2024 року в Біржовий список без включення до Біржового Реєстру. Також згідно договору 24/207/10-01С від 10 липня 2024 року, укладеного з ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА», було здійснено допуск цінних паперів до торгівлі, шляхом їх включення до Біржового списку. Відсоткова ставка на 1-4 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 26 (двадцять два) % річних. Відсоткові ставки на 5-8, 9-12, 13-16, 17-20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути нижчою ніж 5% річних та більшою 30% річних. Відсоткова ставка за облігаціями серії В на 5-7 купонний період згідно рішення керівництва становить - 25% річних. Дострокове погашення Товариством всього випуску облігацій за власною ініціативою не передбачено. Дострокове погашення облігацій за вимогою їх власників не передбачено.

Рішення про емісію облігацій (корпоративна облігація відсоткова іменна) серії С (ISIN - UA5000014374) прийнято загальними зборами учасників Товариства (Протокол № 26/11/2024 від 26.11.2024). Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій в повному обсязі плануються спрямувати на надання фінансових кредитів та послуг фінансового лізингу юридичним особам в межах ліцензії фінансової установи. Спосіб, в який здійснювалась пропозиція - без дійснення публічної пропозиції/ Корпоративна облігація відсоткова іменна, форма існування - електронна. Свідоцтво про реєстрацію випуску корпоративних облігацій №12/2/2025 видано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 02.09.2025 року №12/21/2828/К01. Дата початку розміщення облігацій: 25.01.2025 р. Дата закінчення розміщення облігацій: 20.03.2025 р. Дата початку погашення облігацій - 19.01.2030 р. Дата закінчення погашення облігацій - 19.02.2030 р. На зовнішніх ринках облігації не торгуються, облігації вільно обертаються на

території України.

Згідно договору № 25/09/10-01С від 10 вересня 2025 року укладеного з ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» було здійснено допуск цінник паперів до торгівлі, шляхом їх включення до Біржового списку. Відсоткова ставка на 1-4 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 24 (двадцять чотири) % річних. Відсоткові ставки на 5-8, 9-12, 13-16, 17-20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути нижчою ніж 5% річних та більшою 30% річних. Дострокове погашення Товариством всього випуску облігацій за власною ініціативою не передбачено. Дострокове погашення облігацій за вимогою їх власників не передбачено.

За 2025 рік всього нараховано відсотків за облігаціями на суму 10619 тис.грн. Суму витрат на сплату відсотків за облігаціями відображено у складі фінансових витрат.

12. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

Відповідно до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. Пов'язаними сторонами для Товариства є директор Товариства, а також є кінцеві бенефіціарні власники, адже при вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, береться до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма.

Назва	Внесок до статутного капіталу Товариства, грн	Операції, що проводились протягом 2025р	Залишки розрахунків з пов'язаними особами на 31.12.2025р.
Громадянин України Богодухов Дмитро Олександрович	Кінцевий бенефіціарний власник, прямий вирішальний вплив з 28.09.2023	1. Отримання від Богодухова Д.О. внесків до додаткового капіталу в сумі 4230 тис.грн. 2. Погашення позики зг. договору №2 від 07.02.2022р. в сумі 14 тис.грн; 3. Повернення фін.допомоги зг. договору №19/09-25 від 19.09.2025р. в сумі 350 тис.грн; 4. Повернення позики зг. договору №01/10-24 від 01.10.2024р. в сумі 20 тис.грн.	відсутні
Громадянин України Павлов Артем Михайлович	Директор з 05.08.2021	Заробітна плата в сумі 176 тис.грн. Надання безповоротної фін.допомоги зг. Договору №3012-25-1 від 30.12.2025р. в сумі 750 тис.грн.	відсутні
Громадянка України Богодухова Олена Вікторівна	Подружжя	Погашення Богодуховою О.В. позики в сумі 1900 тис.грн.	відсутні
ТОВ «ФАСТФІНАНС»	Компанія під спільним контролем	Погашення кредиту зг. договору №08/05-24 від 08.05.2024 на суму 37330 тис.грн.	відсутні
ТОВ «КАРДСЕРВІС»	Компанія під спільним контролем	Погашення кредиту зг. договору №08/08-25 від 08.08.2025р. на суму 22055 тис.грн., Договір купівлі-продажу ЦП №14/03/25-03 від 14.03.25р. на суму 20600 тис.грн. Договір купівлі-продажу ЦП №23/07-1 від 23.07.25р. на суму 10000 тис.грн. Договір купівлі-продажу ЦП №07/08/25-03 від 07.08.25р. на суму 15 тис.грн	відсутні
ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС»	Компанія під спільним контролем	Договір оренди приміщення № 20/03-3 від 20.03.23р. на суму 84 тис.грн. Договір оренди приміщення № 06/01-3 від 06.01.25р. на суму 72 тис.грн. Договір купівлі-продажу ЦП № 09-04/-1 від 09.04.25 на суму 140,7 тис.грн., Договір купівлі-продажу ЦП №21-04/-1 від 21.04.25 на суму 152,4 тис.грн. Договір купівлі-продажу ЦП №29-04/-1 від 29.04.25 на суму 12500 тис.грн. Договір купівлі-продажу ЦП №15/05/2025-02 від 15.05.25 на суму 507,4 тис.грн. Договір купівлі-продажу ЦП №30-05/-1 від 30.05.25 на суму 3225 тис.грн. Договір купівлі-продажу ЦП №08-08/-1 від 08.08.25 на суму 3762 тис.грн.	Дебіторська заборгованість в сумі 13 тис.грн.
ПрАТ «АКСЕС ФАЙНЕНС ГРУП»	Компанія під спільним контролем	Отримання внесків до додаткового капіталу в сумі 2400 тис.грн.	відсутні
ТОВ «АКСЕС КАПІТАЛ»	Компанія під спільним контролем	Надання кредиту зг. договору №13/05-24 від 13.05.24р. на суму 10015 тис.грн, надання кредиту зг. договору №02/04-25 від 02.04.2025р. на суму 50 тис.грн., надання кредиту зг. договору №19/12-25 від 19.12.2025р. на суму 13500 тис.грн.	Дебіторська заборгованість в сумі 25465 тис.грн.

13. ВИПЛАТИ УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Заробітна плата управлінському персоналу (керівнику та головному бухгалтеру) за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 нарахована в сумі 210 тис. грн. та виплачена вчасно.

14. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період 2 роки.

Товариство має план забезпечення безперервності і відновлення діяльності, порушеною в результаті непередбачених обставин. Він визначає порядок, способи і терміни здійснення Товариством комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму повсякденного функціонування Товариства, викликаного непередбаченими обставинами (виникненням надзвичайної ситуації або іншою подією, настання якого несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що перешкоджають виконання Товариством прийнятих на себе зобов'язань).

На думку управлінського персоналу Товариства військова агресія Російської Федерації проти України не ставить під сумнів можливість безперервної діяльності Товариства.

Товариством укладено певну кількість кредитних договорів, за якими мають надходити платежі на користь Товариства, що обумовлює можливість та необхідність забезпечення безперервної роботи Товариства протягом значного періоду часу.

Наразі Товариство не планує звільнення працівників. Для безперервної роботи Товариства частини працівників працює дистанційно. Надходження коштів клієнтів від погашення кредитів достатні для фінансування поточних витрат Товариства. Виплата заробітної плати персоналу та відповідні податки сплачуються у повному обсязі.

Наскільки факт військової агресії російської федерації проти України матиме значний вплив на результати подальшої діяльності Товариства залежить від терміну дії військової агресії, який наразі невідомий на сьогодні.

Керівництво Товариства вважає, що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми маємо намір працювати в осяжному майбутньому.

15. ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ

Керівництво Товариства несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Керівництвом визнає свою відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності, включаючи її достовірне

Дата затвердження керівництвом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» фінансової звітності за 2025 рік, підготовленої згідно МСФЗ, до випуску - 27 лютого 2026 року.

16. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань відсутні.

Тривалість та вплив воєнного стану в Україні, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Протягом звітного періоду Товариство здійснювало свої операції в ході своєї звичайної діяльності та керівництво вважає, що воно вжило всі необхідні заходи для підтримки економічної стабільності Товариства в теперішніх умовах, але непередбачувані подальші події, пов'язані з військовими діями Росії на території України та погіршення в економіці можуть негативно вливати на результати діяльності Товариства та його фінансове становище, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент. Всі необхідні коригування будуть внесені до фінансової звітності як тільки про них буде відомо.

Директор

Павлов А.М.

Головний бухгалтер

Сафронова Г.Ю.



ЗАТВЕРДЖЕНО
27 лютого 2026 року

Директор ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС»
Павлов А.М.



Звіт про управління за 2025 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЗУРРО ФІНАНС" (ідентифікаційний код 39080455)

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

1. Опис діяльності та організаційна структура.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» створене 04.02.2014р. і знаходиться за адресою: 01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця, бу. 36-Д. Код ЄДРПОУ 39080455.

Форма власності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» (надалі Товариство або Компанія) приватна. Товариство є юридичною особою, має самостійний баланс. Засновником Товариства є одна фізична особа. Термін діяльності товариства – необмежений, діяльність регулюється чинним законодавством України та Статутом Товариства.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платник ПДВ.

Станом на 31.12.2025 року Товариство має зареєстрований статутний капітал у розмірі 6350000,00 грн., що повністю сплачений грошовими коштами.

Товариство внесене Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг до Реєстру фінансових установ (свідоцтво ФК №479 від 03.07.14р, реєстраційний номер 13103001, код фінансової установи – 13, оновлене свідоцтво ФК №В0000151 від 08.02.21р.).

Відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 18.05.2017р. №1831 Товариством отримано ліцензії на здійснення фінансових послуг:

- Надання послуг з фінансового лізингу;
- Надання коштів та банківських металів у кредит;

Станом на 31.12.2025 року у Товариства немає відокремлених підрозділів.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

ТОВ "АЗУРРО ФІНАНС" - фінансова компанія, що спеціалізується на наданні фінансових послуг малому та середньому бізнесу України. Товариство прагне розвивати фінансовий сектор України відповідно до найкращих світових стандартів та практик.

Наша мета – стати лідером ринку кредитування і лізингу в Україні.

Прагнучи цього, ми намагаємось забезпечити клієнтів фінансовими послугами найвищого рівня. Досконало розуміючи український фінансовий ринок та потреби клієнтів, ми спілкуємось з ними однією мовою.

2. Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності.

ТОВ "АЗУРРО ФІНАНС" - фінансова компанія, що спеціалізується на наданні фінансових послуг малому та середньому бізнесу України.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Доходи Товариства включають:

(тис.грн.)

Доходи	2025 рік	2024 рік
Чистий дохід від реалізації послуг	10925	13455
Собівартість		-5576
Інші фінансові доходи	1927	-
Інші доходи	25332	-
Всього доходи	38184	7879

Витрати Товариства включають:

(тис.грн.)

Витрати	2025 рік	2024 рік
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	614	478
Загальногосподарські витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням Товариства	2707	1500
Інші операційні витрати (резерв очікуваних кредитних збитків)	23882	243
Фінансові витрати	10619	5727
Всього витрати	37822	7948
Прибуток (збиток)	362	-69
Витрати з податку на прибуток	91	-
Чистий фінансовий результат	271	-69

Власний капітал Товариства в 2025 році в порівнянні з 2024 роком збільшився в півтори рази, що відбулось за рахунок внесення учасниками додаткового капіталу.

(тис.грн.)

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Статутний капітал	6350	6350
Резервний капітал	13	13
Додатковий капітал	15044	9141
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	320	49
Всього капітал	21727	15553

За результатами діяльності за звітний період Товариством отримано прибуток 320 тис.грн. Станом на 31.12.2025 балансовий прибуток складає 320 тис.грн

3. Ліквідність та зобов'язання

Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої фінансові зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються шляхом передачі грошових коштів або іншого фінансового активу. Підхід Товариства до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійну наявність у Товариства ліквідних коштів, достатніх для погашення своїх зобов'язань в строк, як в звичайних, так і в стресових умовах, не допускаючи виникнення неприйнятних збитків і не піддаючи ризику репутацію Товариства.

Зобов'язання Товариства складаються з:

(тис.грн.)

Поточна кредиторська заборгованість за:	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Розрахунками з бюджетом	89	-
у тому числі з податку на прибуток		-
Розрахунками зі страхування	5	-
Розрахунками з оплати праці	18	-
За товари, роботи, послуги		-
Поточні забезпечення (на виплату відпусток)	69	73

Інші зобов'язання, в тому числі за отриманими позиками та фінансовими допомогами, найбільші з них:	5333	7615
-за договором купівлі-продажу цінних паперів №15/09-1 від 15.09.25 з ТОВ «Акセス Капітал» дата виникнення 15.09.2025 дата погашення 31.03.2026	7010	7010
Інші	-	605
Усього поточні зобов'язання	5514	7723

4. Екологічні аспекти

Товариство приділяє достатню увагу покращенню екологічних показників та показників безпеки праці, зокрема, збереженню стану довкілля шляхом запобігання несприятливих впливів на нього та підвищенням своєї екологічної дієвості.

На постійній основі Товариством забезпечується дотримання належного режиму використання ресурсів шляхом застосування енергоощадного обладнання, обліку витрат води та зменшення об'ємів використання паперу, проведення своєму персоналу тренінгів з підвищення екологічної грамотності. Товариство також заохочує своїх співробітників до сприятливих для екологічного середовища дій, таких, наприклад, як збір акумуляторних елементів живлення.

Для здійснення своєї діяльності товариством закуповується лише ті матеріали і обладнання, які передбачають застосування заходів із захисту довкілля.

Протягом останніх років Товариство здійснює технічне переоснащення робочих місць співробітників шляхом заміни застарілої (більше п'яти років) комп'ютерної техніки та зміни всієї комп'ютерної техніки, яка не відповідає сучасним характеристикам та технічним параметрам щодо енергозбереження та енергоефективності.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Кадрова політика Товариства спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам Товариства: підприємство за власні кошти проводить підвищення кваліфікації працівників в спеціалізованих навчальних закладах.

З метою виконання вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових компаній про забезпечення та документальне підтвердження оцінки професійної придатності відповідно до пункту 475 та р.17 Постанови правління НБУ №153 від 24.12.21 року за відповідною навчальною програмою підвищення кваліфікації, пройшли навчання щодо підвищення кваліфікації внутрішній аудитор та головний бухгалтер на підтвердження відповідності знань та професійних та професійним вимогам за відповідною програмою з елементами міжнародних стандартів фінансової звітності.

Незважаючи на нестабільну економічну ситуацію в країні Товариство продовжувало виплачувати заробітну плату та всі компенсації в повному обсязі. Товариство дотримується принципів справедливості й поваги по відношенню до своїх співробітників та забезпечує їм можливість для кар'єрного росту у відповідності до їх потенціалу.

Найвищим пріоритетом Товариства є захист здоров'я та забезпечення безпеки праці для всіх співробітників на робочих місцях. Саме тому, з метою зменшення ризиків обумовлених повномасштабною військовою агресією російської федерації в Україні, Товариство за власним бажанням переводило своїх працівників на віддалену роботу з дому. Повідомлення до Товариства можна передати за допомогою форми зворотнього зв'язку на сайті. Робота сайту забезпечена найкращим хостингом.

Ключовими завданнями керівництва Товариства є формування ефективної кадрової політики Товариства, яка відповідатиме таким вимогам:

- кадрова політика повинна бути достатньо гнучкою, тобто вона має бути з одного боку, стабільною, з іншого - динамічною.

- кадрова політика повинна бути економічно обґрунтованою, тобто виходити з реальних фінансових можливостей Товариства.
- кадрова політика повинна забезпечувати індивідуальний підхід до працівників.
- кадрова політика повинна бути пов'язана із стратегією розвитку Товариства.

6. Ризики

Управління ризиками - систематичний процес, завдяки якому Товариство виявляє (ідентифікує) ризики, оцінює їх величину, здійснює моніторинг, контролює їх, свої ризикові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику.

Основними ризиками в діяльності Товариства є наступні ризики.

Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для повернення внесків і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при настанні терміну їхнього погашення. Виникає через неспроможність Товариства запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

Для управління ризиком ліквідності Товариство використовує наступні методи:

- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг;
- обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування;
- складання прогнозів руху грошових коштів, яке включає заплановані видачі та повернення кредитів.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків фінансових інструментів коливатиметься внаслідок змін ринкових параметрів, таких, як процентні ставки і валютні курси.

Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями процентних ставок, які схильні до впливу загальних та специфічних ринків.

Кредитний ризик - це наявний або потенційний 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 виникає в результаті кредитних операцій Товариства з членами, внаслідок яких виникають фінансові активи. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Товариства. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються Положенням Товариства про фінансові послуги та окремими рішеннями спостережної ради.

Цілями управління кредитним ризиком є:

- участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур;
- забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;
- забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

Методами управління кредитним ризиком є:

- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;
- забезпечення кредитів;
- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);

- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
- створення резервів.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливання валютних курсів. Оскільки Товариство проводить операції в гривнях, то воно не піддавалося впливу валютного ризику у 2025 році.

7. Опис діяльності у сфері досліджень та інновацій

У звітному році Товариство не проводило самостійних досліджень ринку кредитування, але для власних потреб має змогу проводити власні маркетингові дослідження ринку на якому працює, а також здійснює моніторинг різних аспектів діяльності компаній-конкурентів всеукраїнського та регіональних ринках.

8. Інформація про фінансові інвестиції

Статті руху коштів від інвестиційної діяльності включають:

	(тис.грн.)	
	2025 рік	2024 рік
Надходження від реалізації фінансових інвестицій та необоротних активів	25080	-
Надходження від отриманих відсотків	10925	-
Надходження від погашення позик	-	-
Витрачання на придбання необоротних активів	-	50
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	24730	-

Рух коштів від інвестиційної діяльності включає рух коштів у зв'язку із придбанням та реалізацією фінансових інвестицій (цінних паперів).

9. Перспективи розвитку

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період 2 роки.

Товариство має план забезпечення безперервності і відновлення діяльності, порушеною в результаті непередбачених обставин. Він визначає порядок, способи і терміни здійснення Товариством комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму повсякденного функціонування Товариства, викликаного непередбаченими обставинами (виникненням надзвичайної ситуації або іншою подією, настання якого несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що перешкоджають виконання Товариством прийнятих на себе зобов'язань).

На думку управлінського персоналу Товариства військова агресія Російської Федерації проти України не ставить під сумнів можливість безперервної діяльності Товариства.

Товариством укладено певну кількість кредитних договорів, за якими мають надходити платежі на користь Товариства, що обумовлює можливість та необхідність забезпечення безперервної роботи Товариства протягом значного періоду часу.

Наразі Товариство не планує звільнення працівників. Для безперервної роботи Товариства частини працівників працює дистанційно. Надходження коштів клієнтів від погашення кредитів достатні для фінансування поточних витрат Товариства. Виплата заробітної плати персоналу та відповідні податки сплачуються у повному обсязі.

Наскільки факт військової агресії російської федерації проти України матиме значний вплив на результати подальшої діяльності Товариства залежить від терміну дії військової агресії, який наразі невідомий на сьогодні.

Керівництво Товариства вважає, що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми маємо намір працювати в осяжному майбутньому.

ЗАТВЕРДЖЕНО

27 лютого 2026 року



**Звіт про корпоративне управління
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЗУРРО ФІНАНС"
(ідентифікаційний код 39080455)**

(звіт про корпоративне управління складено у відповідності до вимог ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 р. № 608 (зі змінами та доповненнями) та є складовою річного звіту керівництва за 2025 р., який включається до річної інформації емітента цінних паперів за 2025 р.)

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Товариство в своїй діяльності не керується власним кодексом корпоративного управління. Загальними зборами акціонерів Товариства кодекс корпоративного управління не затверджувався. У зв'язку з цим, посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент, не наводиться.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

Товариство не застосовує кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління.

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Товариство не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління не зазначається, оскільки Товариство не має власного кодексу корпоративного управління та не користується кодексами корпоративного управління інших підприємств, установ, організацій.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Дата проведення	11.02.2025
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: Україна, 01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36-Д. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Учасник Товариства Богодухов Д.О.

Питання порядку денного та прийняті рішення:

ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1. Про обрання Голови Зборів Товариства.
2. Про відчуження належної Богодухову Дмитру Олександровичу частини частки в статутному капіталі Товариства на користь Приватного акціонерного товариства «АКСЕС ФАЙНЕНС ГРУП» код за ЄДРПОУ 45879599.
3. Про затвердження розміру часток в статутному Капіталі Товариства.
4. Про проведення державної реєстрації змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, відповідно порядку, встановленому діючим законодавством України.

ПРИЙНЯТІ РІШЕННЯ:

1. Обрати Головою Зборів Товариства – Богодухова Дмитра Олександровича та надати Голові Зборів Товариства повноваження підписати Протокол Зборів.
2. Погодити відчуження належної Богодухову Дмитру Олександровичу частини частки в статутному капіталі Товариства в розмірі 50.10% статутного капіталу Товариства, що в грошовому еквіваленті складає 3 181 350 (три мільйони сто вісімдесят одна тисяча триста п'ятдесят) гривень 00 копійок на користь Приватного акціонерного товариства «АКСЕС ФАЙНЕНС ГРУП» код за ЄДРПОУ 45879599.
3. Затвердити розміри часток учасників Товариства:
 - Приватне акціонерне товариство «АКСЕС ФАЙНЕНС ГРУП» – в грошовому еквіваленті частка становить 3 181 350 (три мільйони сто вісімдесят одна тисяча триста п'ятдесят) гривень 00 копійок, що складає 50.10% статутного капіталу Товариства.
 - Богодухов Дмитро Олександрович в грошовому еквіваленті частка становить 2 330 450 (два мільйони триста тридцять тисяч чотириста п'ятдесят) гривень 00 копійок, що складає 36.70% статутного капіталу Товариства.;
 - Петров Сергій Вікторович, в грошовому еквіваленті частка становить 317 500 (триста сімнадцять тисяч п'ятсот) гривень 00 копійок, що складає 5% статутного капіталу Товариства.;
 - Яцков Микола Миколайович, в грошовому еквіваленті частка становить 190 500 (сто дев'яносто тисяч п'ятсот) гривень 00 копійок, що складає 3% статутного капіталу Товариства.;
 - Варламова Ірина Олександрівна, в грошовому еквіваленті частка становить 6350 (шість тисяч триста п'ятдесят) гривень 00 копійок, що складає 0.1% статутного капіталу Товариства.;
 - Денисенко Артем Ігорович, в грошовому еквіваленті частка становить 127000 (сто двадцять сім тисяч) гривень 00 копійок, що складає 2% статутного капіталу Товариства.;
 - Величко Іван Іванович, в грошовому еквіваленті частка становить 63500 (шістдесят три тисячі п'ятсот) гривень 00 копійок, що складає 1% статутного капіталу Товариства.;

- Гранат Костянтин Володимирович, в грошовому еквіваленті частка становить 6350 (шість тисяч триста п'ятдесят) гривень 00 копійок, що складає 0.1% статутного капіталу Товариства.;

- Панов Артем Сергійович, в грошовому еквіваленті частка становить 127000 (сто двадцять сім тисяч) гривень 00 копійок, що складає 2% статутного капіталу Товариства.;

4. Уповноважити Директора Товариства або третю особу за його дорученням, оформленим відповідним чином у вигляді довіреності провести державну реєстрацію змін до відомостей про Товариство, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань у відповідності до вимог чинного законодавства.

URL-адреса протоколу загальних зборів:	Протокол Загальних зборів учасників Товариства не розміщувався на власному сайті.
---	---

Дата проведення	01.03.2025
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: Україна, 01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36-Д. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор Товариства
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: 1. Про обрання Голови Зборів Товариства. 2. Про формування додаткового капіталу ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» за рахунок внесків учасників без зміни розміру статутного капіталу Товариства.	
ПРИЙНЯТІ РІШЕННЯ: 1. Обрати Головою Зборів Товариства – Богодухова Дмитра Олександровича та надати Голові Зборів Товариства повноваження підписати Протокол Зборів. 2. Сформувати додатковий капітал ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» в сумі 400 000,00 (Чотириста тисяч гривень 00 коп.) за рахунок внесення грошових коштів учасником Товариства Богодуховим Дмитром Олександровичем без зміни розміру статутного капіталу Товариства.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Протокол Загальних зборів учасників Товариства не розміщувався на власному сайті.

Дата проведення	13.03.2025
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: Україна, 01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36-Д. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор Товариства
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: 1. Про обрання Голови Зборів Товариства. 2. Про призначення Головного ризик-менеджера. 3. Про призначення Головного комплаєнс-менеджера.	
ПРИЙНЯТІ РІШЕННЯ: 1. Обрати Головою Зборів Товариства – Богодухова Дмитра Олександровича та надати Голові Зборів Товариства повноваження підписати Протокол Зборів. 2. Призначити на посаду Головного ризик-менеджера Білуху Дмитра Анатолійовича. 3. Призначити на посаду Головного комплаєнс-менеджера Гищенко Марину Володимирівну.	

URL-адреса протоколу загальних зборів:	Протокол Загальних зборів учасників Товариства не розміщувався на власному сайті.
---	---

Дата проведення	27.03.2025
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: Україна, 01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36-Д. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор Товариства
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: 1. Про обрання Голови Зборів Товариства. 2. Про розгляд та затвердження річного звіту внутрішнього аудитора за 2024 р.	
ПРИЙНЯТІ РІШЕННЯ: 1. Обрати Головою Зборів Товариства – Богодухова Дмитра Олександровича та надати Голові Зборів Товариства повноваження підписати Протокол Зборів. 2. Затвердити річний звіт внутрішнього аудитора за 2024 р.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Протокол Загальних зборів учасників Товариства не розміщувався на власному сайті.

Дата проведення	20.05.2025
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: Україна, 01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36-Д. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор Товариства
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: 1. Про обрання голови та секретаря загальних зборів. 2. Про емісію облігацій серії С. 3. Про визначення уповноваженого органу Товариства для забезпечення емісії облігацій серії С. 4. Про визначення уповноважених осіб емітента, яким надаються повноваження здійснювати дії щодо забезпечення проведення розміщення облігацій у процесі їх емісії.	
ПРИЙНЯТІ РІШЕННЯ: 1. Обрати головою загальних зборів учасників Товариства Богодухова Дмитра Олександровича та секретарем загальних зборів учасників Директора Товариства Павлова Артема Михайловича. 2. Здійснити емісію іменних корпоративних незабезпечених відсоткових звичайних ординарних облігацій Товариства серії С загальною номінальною вартістю 20 000 000,00 грн, в кількості 20 000 штук, номінальною вартістю 1 000 грн за одну облігацію. Затвердити Рішення про емісію облігацій серії С, яке викласти в додатку, що є невід'ємною частиною цього протоколу загальних зборів учасників. 3. Визначити виконавчий орган – Директора Товариства уповноваженим органом Товариства, якому надаються наступні повноваження: <ul style="list-style-type: none"> - зміни дат початку та закінчення розміщення облігацій; - визначення розміру відсоткового доходу за відсотковими облігаціями у межах, визначених рішенням про емісію облігацій; - визначення ціни розміщення облігацій разом із визначенням механізму або порядку розрахунку ціни продажу облігацій їх першим власникам в процесі розміщення; 	

- прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій (за умови, що на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачені);
- затвердження результатів емісії облігацій;
- затвердження звіту про результати емісії облігацій;
- прийняття рішення про відмову від емісії облігацій;
- прийняття рішення про анулювання викуплених облігацій;
- прийняття рішення про дострокове погашення облігацій;
- прийняття рішення про анулювання облігацій для відчуження які обліковуються на рахунку в цінних паперах емітента;
- повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії облігацій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії облігацій;
- внесення змін до рішення про емісію облігацій в частині неістотних параметрів випуску облігацій;
- залучення адміністратора відповідно до законодавства.

Інші повноваження, визначені нормативно-правовим актом, який регулює порядок емісії облігацій не надаються.

4. Визначити Директора Товариства особою, якій надаються повноваження здійснювати дії щодо забезпечення проведення розміщення облігацій у процесі їх емісії.

URL-адреса протоколу загальних зборів:	Протокол Загальних зборів учасників Товариства не розміщувався на власному сайті.
---	---

Дата проведення	01.07.2025
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: Україна, 01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36-Д. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор Товариства

Питання порядку денного та прийняті рішення:

ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1. Про обрання голови та секретаря загальних зборів.
2. Про внесення змін до рішення загальних зборів учасників Товариства від 20.05.2025.
3. Про внесення змін до рішення про емісію облігацій Товариства серії С шляхом викладення його в новій редакції

ПРИЙНЯТІ РІШЕННЯ:

1. Обрати головою загальних зборів учасників Товариства Богодухова Дмитра Олександровича, секретарем загальних зборів учасників Директора Товариства Павлова Артема Михайловича.
2. У зв'язку з отриманням листа НКЦПФР № 12/01/10264-АПн від 18.06.2025, внести зміни до рішення загальних зборів учасників Товариства (Протокол №20/05-1 від 20.05.2025) з питання 3 порядку денного (про визначення уповноваженого органу Товариства для забезпечення емісії облігацій серії С), а саме викласти його в наступній редакції:
«Визначити виконавчий орган – Директора Товариства уповноваженим органом Товариства, якому надаються наступні повноваження:
 - зміни дат початку та закінчення розміщення облігацій;
 - визначення розміру відсоткового доходу за відсотковими облігаціями у межах, визначених рішенням про емісію облігацій;
 - визначення ціни розміщення облігацій разом із визначенням механізму або порядку розрахунку ціни продажу облігацій їх першим власникам в процесі розміщення;

- прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій (за умови, що на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачені);
- затвердження результатів емісії облігацій;
- затвердження звіту про результати емісії облігацій;
- прийняття рішення про відмову від емісії облігацій;
- прийняття рішення про анулювання викуплених облігацій;
- повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії облігацій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії облігацій;
- внесення змін до рішення про емісію облігацій в частині неістотних параметрів випуску облігацій.

Інші повноваження, визначені нормативно-правовим актом, який регулює порядок емісії облігацій не надаються.»

3. У зв'язку з отриманням листа НКЦПФР № 12/01/10264-АПн від 18.06.2025, внести зміни до рішення про емісію облігацій Товариства серії С, затвердженого рішенням загальних зборів учасників Товариства (Протокол №20/05-1 від 20.05.2025) шляхом викладення його в новій редакції.

URL-адреса протоколу загальних зборів:	Протокол Загальних зборів учасників Товариства не розміщувався на власному сайті.
---	---

Дата проведення	08.07.2025
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: Україна, 01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36-Д. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор Товариства

Питання порядку денного та прийняті рішення:

ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1. Про обрання голови та секретаря загальних зборів.
2. Про внесення змін до рішення про емісію облігацій Товариства серії С шляхом викладення його в новій редакції.

ПРИЙНЯТІ РІШЕННЯ:

1. Обрати головою загальних зборів учасників Товариства Богодухова Дмитра Олександровича, секретарем загальних зборів учасників Директора Товариства Павлова Артема Михайловича.
2. У зв'язку з виявленою опіскою, внести зміни до рішення про емісію облігацій Товариства серії С, затвердженого рішенням загальних зборів учасників Товариства (Протокол №20/05-1 від 20.05.2025) шляхом викладення його в новій редакції.

URL-адреса протоколу загальних зборів:	Протокол Загальних зборів учасників Товариства не розміщувався на власному сайті.
---	---

Дата проведення	22.09.2025
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: Україна, 01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36-Д. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор Товариства

Питання порядку денного та прийняті рішення:	
ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: 1. Про обрання Голови та секретаря загальних Зборів Товариства . 2. Про затвердження нової редакції Кредитного договору та договору Фінансового лізингу.	
ПРИЙНЯТІ РІШЕННЯ: Обрати головою Зборів Товариства – Богодухова Дмитра Олександровича, секретарем Зборів Товариства Ляшко Романа Петровича та надати голові та секретарю Зборів Товариства повноваження підписати Протокол Зборів.	
2. Затвердити «ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР НА НАДАННЯ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ Додатком №4 до «Правил надання коштів та банківських металів у кредит ТОВ "АЗУРРО ФІНАНС"» та «ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР НА НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ» Додатком №2 до «Правил надання послуг з фінансового лізингу ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС»	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Протокол Загальних зборів учасників Товариства не розміщувався на власному сайті.

Дата проведення	25.09.2025
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: Україна, 01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36-Д. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор Товариства
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: 1. Про обрання голови та секретаря загальних зборів. 2. Про формування додаткового капіталу ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» за рахунок внесків учасників без зміни розміру статутного капіталу Товариства.	
ПРИЙНЯТІ РІШЕННЯ: 1. Обрати головою загальних зборів учасників Товариства Богодухова Дмитра Олександровича та секретарем загальних зборів учасників Директора Товариства Павлова Артема Михайловича. 2. Сформувати додатковий капітал ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» в сумі 2 230 000,00 (Два мільйони двісті тридцять тисяч гривень 00 коп.) за рахунок внесення грошових коштів учасником Товариства Богодуховим Дмитром Олександровичем без зміни розміру статутного капіталу Товариства.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Протокол Загальних зборів учасників Товариства не розміщувався на власному сайті.

Дата проведення	15.12.2025
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: Україна, 01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36-Д. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор Товариства
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: 1. Про оцінку конкурсних пропозицій, поданих аудиторськими фірмами, для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» та затвердження	

звіту про висновки процедури відбору суб'єктів аудиторської діяльності для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС».

2. Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» за 2025-2026 рр.

ПРИЙНЯТІ РІШЕННЯ:

1. Розглянути всі конкурсні пропозиції, подані аудиторськими фірмами, за встановленими критеріями відбору згідно з Порядком проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС».

2. Призначити суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» за 2025-2026 рр. ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "СОВА" код ЄДРПОУ 32825565.

3. Уповноважити Директора Товариства на укладання договору з надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності з ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "СОВА"

URL-адреса протоколу загальних зборів:

Протокол Загальних зборів учасників Товариства не розміщувався на власному сайті.

Дата проведення	22.12.2025
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: Україна, 01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36-Д. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор Товариства
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:	
1. Про обрання голови та секретаря загальних зборів. 2. Про затвердження річної інформації емітента цінних паперів за 2023 та 2024 рр.	
ПРИЙНЯТІ РІШЕННЯ:	
1. Обрати головою загальних зборів учасників Товариства Богодухова Дмитра Олександровича та секретарем загальних зборів учасників Директора Товариства Павлова Артема Михайловича. 2. Затвердити річну регулярну інформацію емітента цінних паперів за 2023-2024 рр.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Протокол Загальних зборів учасників Товариства не розміщувався на власному сайті.

Дата проведення	30.12.2025
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: Україна, 01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36-Д. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор Товариства
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:	
1. Про обрання голови та секретаря загальних зборів. 2. Про емісію облігацій серії D. 3. Про визначення уповноваженого органу Товариства для забезпечення емісії облігацій серії D. 4. Про визначення уповноважених осіб, яким надаються повноваження здійснювати дії щодо забезпечення проведення розміщення облігацій у процесі їх емісії.	

ПРИЙНЯТІ РІШЕННЯ:

1. Обрати головою загальних зборів учасників Богодухова Дмитра Олександровича. Обрати секретарем загальних зборів учасників Павлова Артема Михайловича.
2. Здійснити емісію іменних корпоративних незабезпечених відсоткових звичайних ординарних облигацій Товариства серії D загальною номінальною вартістю 15 000 000,00 грн, в кількості 15 000 штук, номінальною вартістю 1 000 грн за одну облигацію. Затвердити Рішення про емісію облигацій серії D, яке викласти в окремому додатку, що є невід'ємною частиною цього протоколу загальних зборів учасників (додаток 1).
3. Визначити Директора уповноваженим органом Товариства, якому надаються наступні повноваження:
 - зміни дат початку та закінчення розміщення облигацій;
 - визначення розміру відсоткового доходу за відсотковими облигаціями у межах, визначених рішенням про емісію облигацій;
 - визначення ціни розміщення облигацій разом із визначенням механізму або порядку розрахунку ціни продажу облигацій їх першим власникам в процесі розміщення;
 - прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення облигацій (за умови, що на запланований обсяг облигацій укладено договори з першими власниками та облигації повністю оплачені);
 - затвердження результатів емісії облигацій;
 - затвердження звіту про результати емісії облигацій;
 - прийняття рішення про відмову від емісії облигацій;
 - прийняття рішення про анулювання викуплених облигацій;
 - повернення внесків, внесених як плата за облигації, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії облигацій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії облигацій;
 - внесення змін до рішення про емісію облигацій в частині неістотних параметрів випуску облигацій;
 - залучення адміністратора відповідно до законодавства.

Інші повноваження, визначені нормативно-правовим актом, який регулює порядок емісії облигацій не надаються.

4. Визначити Директора Товариства особою, якій надаються повноваження здійснювати дії щодо забезпечення проведення розміщення облигацій у процесі їх емісії.

URL-адреса протоколу загальних зборів:	Протокол Загальних зборів учасників Товариства не розміщувався на власному сайті.
---	---

Дата проведення	30.12.2025
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: Україна, 01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36-Д. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Директор Товариства

Питання порядку денного та прийняті рішення:

ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1. Про обрання голови та секретаря загальних зборів.
2. Про формування додаткового капіталу ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» за рахунок внесків учасників без зміни розміру статутного капіталу Товариства.

ПРИЙНЯТІ РІШЕННЯ:

1. Обрати головою загальних зборів учасників Товариства Богодухова Дмитра

Олександровича та секретарем загальних зборів учасників Директора Товариства Павлова Артема Михайловича.	
2. Сформувані додатковий капітал ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» в сумі 2 400 000,00 (Два мільйони чотириста тисяч гривень 00 коп.) за рахунок внесення грошових коштів учасником Товариства Приватним акціонерним товариством «АКСЕС ФАЙНЕНС ГРУП» без зміни розміру статутного капіталу Товариства.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	Протокол Загальних зборів учасників Товариства не розміщувався на власному сайті.

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (вказати)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (вказати)		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган	X	
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	-
--	---

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	-
--	---

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Станом на 31.12.2025 р. в Товаристві відсутня Наглядова рада

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
------------------------------------	---------------------------------	-------------------------------	---

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	
---	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	

З винагород		X	
Інше (зазначити)			

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	
--------------------------------------	--

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити)		X

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
<p>Директор Павлов Артем Михайлович</p>	<p>Директор вирішує усі питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім тих, які віднесено до виключної компетенції Загальних зборів.</p> <p>Директор діє добросовісно і розумно в інтересах та від імені Товариства без довіреності та:</p> <p>дотримується інтересів Учасників Товариства, надає на їх запит необхідну інформацію;</p> <p>забезпечує високоприбуткову діяльність Товариства, представляє Товариство перед іншими особами незалежно від форми власності, органами державної влади та місцевого самоврядування, в судах загальної юрисдикції, адміністративних, господарських судах та інших спеціалізованих судах;</p> <p>укладає договори та угоди, що відповідають цілям та інтересам Товариства та є прибутковими для нього, з урахуванням обмежень, встановлених Статутом та/або рішенням Загальних зборів Учасників;</p> <p>наймає працівників для ведення діяльності Товариства; залучає до роботи на умовах повної та часткової зайнятості; здійснює нагляд та контролює працівників Товариства з урахуванням раніше прийнятих рішень Загальних зборів Учасників Товариства;</p> <p>затверджує положення, порядки та інші локальні нормативні акти Товариства, що визначають організаційну структуру Товариства, оплату праці працівників Товариства тощо;</p> <p>відкриває та розпоряджається банківськими рахунками Товариства в українській та іноземній валютах;</p> <p>видає довіреності від імені Товариства в межах своєї компетенції та з урахуванням обмежень, встановлених Загальними зборами Учасників Товариства;</p> <p>в порядку, визначеному Статутом укладає значні правочини;</p> <p>вирішує інші питання в межах прав, що надані йому Загальними зборами Учасників.</p>
<p>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>Інформація про проведені засідання виконавчого органу і порядок прийняття рішення та загальний опис прийнятих на них рішень не надається, тому що в Товаристві створено одноосібний виконавчий орган.</p> <p>Інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства відноситься до інформації про діяльність виконавчого органу не надається, тому що ця інформація розкривається акціонерними товариствами.</p>

Оцінка роботи виконавчого органу	Інформація про діяльність виконавчого органу, в якій також відображається оцінка його роботи не надається, тому що ця інформація розкривається акціонерними товариствами.
---	---

5) інформацію про наявність корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності;

Станом на 31.12.2025 р. в Товаристві відсутня посада корпоративного секретаря.

Ім'я	-
РНОКПП¹⁶	-
УНЗР¹⁷	-
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	-
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	-
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	-
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	-
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	-

б) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

При здійсненні внутрішнього контролю використовуються різні методи, вони включають в себе такі три основні елементи:

- бухгалтерський фінансовий облік (інвентаризація і документація, рахунки і подвійний запис);
- бухгалтерський управлінський облік (розподіл обов'язків, нормування витрат);
- аудит, контроль, ревізія (перевірка документів, перевірка вірності арифметичних розрахунків, перевірка дотримання правил обліку окремих господарських операцій, інвентаризація, усне опитування персоналу, підтвердження і простежування).

Всі перераховані вище методи становлять єдину систему і використовуються в цілях управління підприємством.

Політика управління ризиками Компанії визначається з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Компанія, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів.

Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю, а також за затвердження укладення договорів на значні суми.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	ні	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	ні	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	ні	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	ні	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	ні	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	ні	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	ні	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	ні	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	ні	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) ні

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або

пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні)
ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду		X
Положення про виконавчий орган		X
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	ні	ні	ні	ні	ні
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	ні	ні	ні	ні
Інформація про склад органів управління товариства	ні	ні	ні	ні	ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	ні	ні	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) ні

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада		X
Інше (вказати) _____	Загальні збори учасників	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (вказати) _____		

7) інформацію про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків емітента, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків емітента;

Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Так/Ні	Ні
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	-
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	-
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	-

8) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб -	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного

	пакета акцій	підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	капіталу)
1	Богодухов Дмитро Олександрович	2879910357	36,4 % прямиий вирішальний вплив та 25,58% непрямиий вирішальний вплив

9) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента відсутні.

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження

10) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Директор Товариства обирається (призначається) на посаду та звільняється з посади Загальними зборами Учасників. Директор підзвітний Загальним зборам учасників і забезпечує виконання рішень. Директор не може бути одночасно Головою Зборів Учасників.

Повноваження Виконавчого органу можуть бути припинені або він може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень лише шляхом обрання нового виконавчого органу або тимчасового виконувача його обов'язків. У разі припинення повноважень Виконавчого органу договір із Директором вважається припиненим.

У разі призначення Директором тимчасового виконувача обов'язків на час своєї відсутності, Директор несе солідарну відповідальність перед Товариством разом із призначеною ним особою.

На час відсутності Директора тимчасово виконувачем його обов'язків є заступник директора. Заступник директора – працівник, що приймається на роботу у Товариство директором товариства, на основне місце праці, та відповідає всім вимогам ділової репутації, вищої освіти, кваліфікаційним вимогам, відсутності в такого працівника судимості за корисливі злочини і за злочини у сфері господарської діяльності, не знятої або непогашеної в установленому законом порядку.

11) повноваження посадових осіб емітента

Директор здійснює свої повноваження згідно зі Статутом Товариства та чинним законодавством.

Директор відповідає за зберігання документів Товариства та, у разі призначення головного бухгалтера Товариства, останній відповідає за зберігання документів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Виконавчий орган Товариства несе відповідальність перед Товариством за збитки, заподіяні Товариству своїми винними діями або бездіяльністю. Директор Товариства звільняється від відповідальності, якщо доведе, що шкоду заподіяно не з його вини.

Директор Товариства не може без згоди Загальних зборів Учасників або наглядової ради Товариства (у разі утворення):

- 1) здійснювати господарську діяльність як фізична особа - підприємець у сфері діяльності Товариства;
- 2) бути Учасником повного товариства або повним учасником командитного товариства, що здійснює діяльність у сфері діяльності Товариства;
- 3) бути членом виконавчого органу або наглядової ради іншого суб'єкта господарювання, що здійснює діяльність у сфері діяльності Товариства.

Порушення таких обов'язків є підставою для розірвання Товариством договору (контракту) з Директором без виплати компенсації.

У разі порушення Виконавчим органом обов'язку, передбаченого п. 10.5. Статуту, та визнання Товариства банкрутом до закінчення трирічного строку з дня зниження вартості чистих активів, передбаченого п. 10.5. Статуту, Директор несе субсидіарну відповідальність за зобов'язаннями Товариства. Директор звільняється від відповідальності за порушення цього обов'язку, якщо доведе, що не знав і не мав знати про таке зниження вартості чистих активів Товариства або вчинив дії щодо скликання Загальних зборів Учасників у зв'язку із зниженням вартості чистих активів Товариства.

12) Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи⁶

Орган управління	Виконавчий орган/рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Павлов Артем Михайлович
РНОКПП ¹⁶	3198404292
УНЗР ¹⁷	Інформація стосовно УНЗР не надається: посадовою особою не надано згоди на розкриття УЗНР.
Посада	Директор
Дата вступу на посаду	05.08.2021 р.
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити)	Виплатили: Заробітна плата за 2025 рік в сумі 176,0тис.грн. Прийнято рішення про виплату: Здійснювалась виплата заробітної плати згідно із штатним розкладом.

у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	<p>Виплатили: Заробітна плата за 2025 рік в сумі 176,0тис.грн. Мають виплатити: Відповідно до штатного розкладу. Прийнято рішення про виплату: Відповідно до штатного розкладу. Інші рішення про виплату не приймались.</p>
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	<p>Виплатили: Заробітна плата за 2025 рік в сумі 176,0тис.грн. Мають виплатити: Відповідно до штатного розкладу. Прийнято рішення про виплату: Відповідно до штатного розкладу. Інші рішення про виплату не приймались.</p>
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	<p>Виплатили: 0 В штатному розкладі змінну частину винагороди не передбачено.</p> <hr/> <p>Інші рішення про виплату не приймались.</p>
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	<p>Такі критерії відсутні.</p>
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	<p>Відповідно до вимог діючого трудового законодавства.</p>
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено	<p>Звіт про винагороду не затверджувався і не розміщувався на веб-сайті.</p>

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: _____

Вирахування такого показника Товариством не здійснюється.

13). Інформація про політику розкриття інформації особою⁶¹

В Товаристві відсутній внутрішній документ, який визначає політику щодо розкриття інформації

⁶¹ Не заповнюється у разі відсутності внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації.

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	
Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документу, який визначає політику щодо розкриття інформації	
Дата та номер рішення про затвердження документу, який визначає політику щодо розкриття інформації	
Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	

14). Інформація про радника⁶²

В Товаристві відсутній радник з корпоративних прав

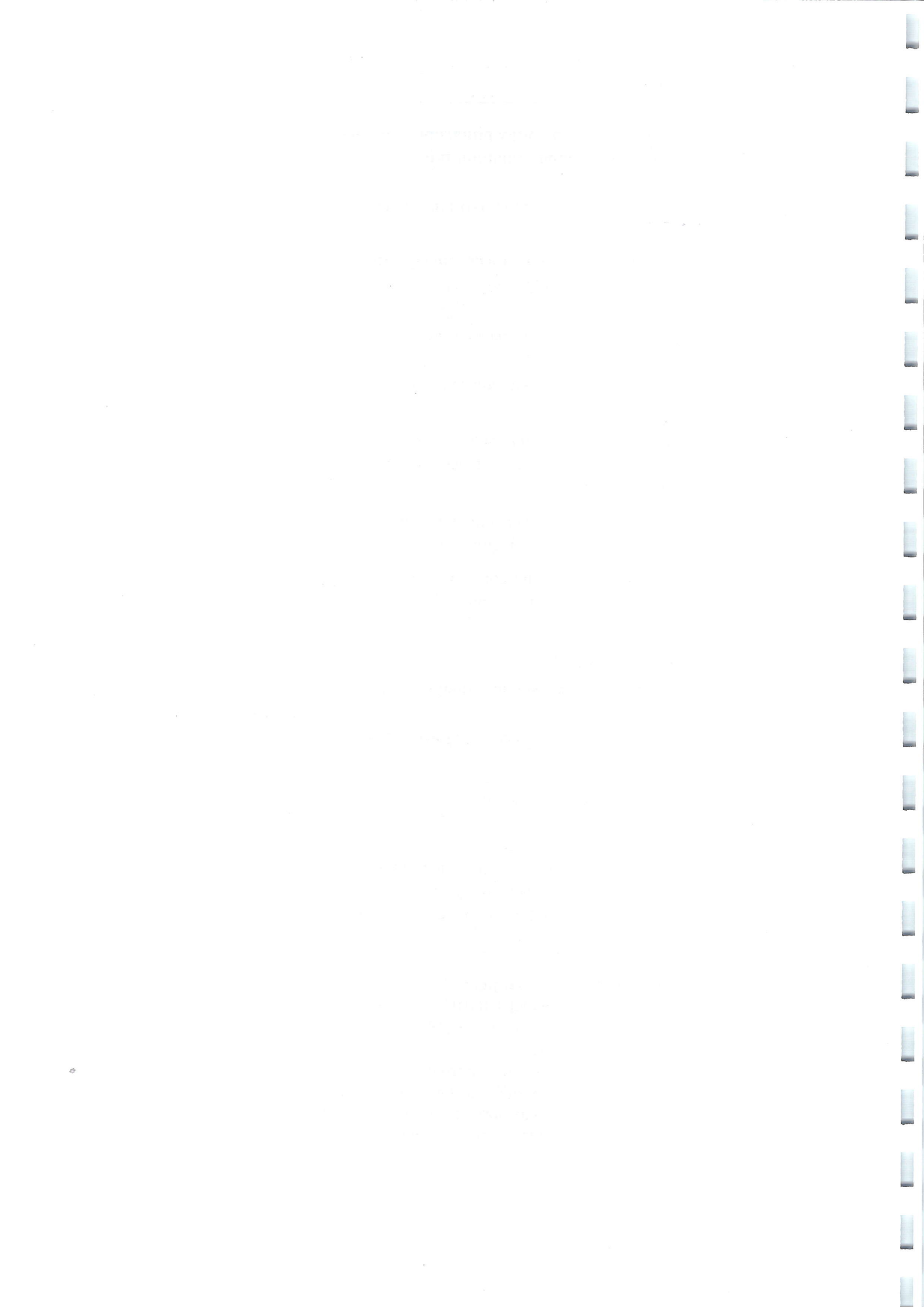
⁶² Не заповнюється за відсутності в особи радника з корпоративних прав.

Повне найменування	
Ідентифікаційний код юридичної особи	
URL-адреса вебсайту	
URL-адреса вебсайту, на якій розміщено інформацію про результати досліджень радника, консультації та будь-які інші рекомендації щодо використання права голосу щодо особи	

15) Інформація про суб'єкта аудиторської діяльності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "SOVA", AUDIT COMPANY "SOVA" LTD, код ЄДРПОУ 32825565; адреса: 03028, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, буд. 10, к. 137.

Аудиторською компанією перевірено достовірність інформації, зазначену в пунктах 1-5 та висловлено думку щодо інформації, зазначеної у пунктах 6-11 Звіту про корпоративне управління. Думку аудитора щодо Звіту про корпоративне управління відображено в Звіті незалежного аудитора щодо аудиту річної фінансової звітності ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» за 2025 рік станом на 31.12.2025р.



У цьому документі прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
39 (тридцять дев'ять) аркушів

Ключовий партнер з аудиту, аудитор
ТОВ "АФ"СОВА"" АНДРЕЙ
КОМПАНУ "SOV
ГІТД

Радченко О.О.

