

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

**Проміжна скорочена фінансова звітність згідно з
Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (МСФЗ)**

За 1 півріччя 2026 року

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 1 ПІВРІЧЧЯ 2026 РОКУ:

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	1-2
Проміжний скорочений звіт про фінансові результати та інший сукупний дохід	3
Проміжний скорочений звіт про зміни власного капіталу	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	5-6
Примітки до фінансової звітності	7-14

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
на 30 червня 2026 року
(в тисячах гривень)**

	Код рядка	Примітки	30 червня 2026	31 грудня 2025
Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000		10 881	17 029
Незавершені капітальні інвестиції	1005		52	0
Основні засоби	1010		10 126	10 876
Всього необоротні активи	1095		21 059	27 905
Оборотні активи				
Запаси	1100		20	13
Дебіторська заборгованість за розрахунками за продукцію, товари, роботи, послуги	1125, 1155		66 415	33 250
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135			
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	1140, 1155	3	446 631	447 655
Гроші та їх еквіваленти	1165	4	13 312	22 355
Всього оборотні активи	1195		526 378	503 273
Всього активи	1300		547 437	531 178
Капітал				
Зареєстрований капітал	1400		30 460	30 460
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		167 511	127 410
Всього капітал	1495	5	197 971	157 870
Інші довгострокові зобов'язання	1515		4 489	39 906
Всього інші довгострокові зобов'язання	1595		4 489	39 906
Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	1600	6	100 000	100 000
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	6	34 596	34 062
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620		248	660
Поточна кредиторська заборгованість за податком на прибуток	1621		7 033	4 748
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1625		225	268
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками в оплати праці	1630		844	1 003
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		16 721	16 721
Поточні забезпечення				

Примітки, подані на сторінках 7-14 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 півріччя 2026 року
(у тисячах гривень)

	1660		5 258	4 961
Інші поточні зобов'язання	1690	6	180 052	170 979
Всього поточні зобов'язання і забезпечення	1695		344 977	333 402
Всього зобов'язання та власний капітал	1900		547 437	531 178

Підписано від імені Керівництва «27» липня 2026 року

О.В. Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)

**Проміжний скорочений звіт про фінансові результати та інший сукупний дохід
за 1 півріччя 2026 року
(в тисячах гривень)**

	Код рядка	Примітки	За 1 півріччя 2026	За 1 півріччя 2025
Процентні та комісійні доходи	2000		816 657	788 002
Інші операційні доходи	2120		356 385	432 006
Витрати на формування резервів	2180		(859 106)	(893 538)
Адміністративні витрати	2130	7	(29 054)	(27 082)
Витрати на збут	2150	7	(207 649)	(231 566)
Інші операційні витрати	2180		(2 638)	(13 162)
Прибуток/збиток від операційної діяльності	2190, 2195		74 595	54 660
Інші доходи	2240		240	8 300
Фінансові витрати	2250	8	(21 367)	(17 363)
Інші витрати	2270		-	(8 300)
Прибуток (збиток) до оподаткування	2290, 2295		53 468	37 297
Витрати з податку на прибуток	2300	9	(13 367)	(11 532)
	2350, 2355		40 101	25 765
Чистий прибуток (збиток)				
Інший сукупний дохід	2460			
Всього сукупний дохід (збитки)	2465		40 101	25 765

Підписано від імені Керівництва «27» липня 2026 року

О.В. Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)

**Проміжний скорочений звіт про зміни власного капіталу
за 1 півріччя 2026 року
(в тисячах гривень)**

	Код рядка	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
Залишок на 1 січня 2025 року	4000	30 460	62 647	93 107
Виправлення помилок	4010		(323)	(323)
Скорегований залишок на 1 січня 2025 року	4095	30 460	62 324	92 784
Чистий прибуток (збиток) за 1 півріччя 2025 року	4100		25 765	25 765
Залишок на 30 червня 2025 року	4300	30 460	88 089	118 549
Залишок на 1 січня 2026 року	4000	30 460	127 410	157 870
Чистий прибуток (збиток) за 1 півріччя 2026 року	4100		40 101	40 101
Всього сукупного доходу за 1 півріччя 2026 року			40 101	40 101
Виплата учасникам	4200		-	-
Залишок на 30 червня 2026 року	4300	30 460	167 511	197 971

Підписано від імені Керівництва «27» липня 2026 року

О.В. Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 1 півріччя 2026 року
(в тисячах гривень)**

	Код рядка	При- мітки	за 1 півріччя 2026 року	за 1 півріччя 2025 року
Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Отриманий процентний та інший дохід	3000		600 123	585 191
Цільового фінансування	3010		33	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		-	-
Надходження від боржників неустойки(штрафів,пені)	3035		42 870	45 535
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		997 090	953 777
Інші надходження	3095		2 117	648
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	3100		(182 700)	(208 593)
Витрачання на оплату праці	3105		(29 377)	(25 808)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	3110		(8 185)	(7 196)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3115		(10 687)	(18 525)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116		(11 082)	(9 423)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		(1 308 626)	(1 307 550)
Інші витрачання	3190		(3 296)	(1 177)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	3195		88 280	6 879
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації необоротних активів	3205		-	-
Надходження від отриманих відсотків	3215		882	185
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		882	185
Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від власного капіталу	3300		-	-
Інші надходження	3340		7 200	8 300
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		-	-
Витрачання на погашення позик	3350		(30 000)	-
Витрачання на сплату виплат учасникам	3355		-	(4 000)
Витрачання на сплату відсотків	3360		(16 343)	(16 282)
Інші платежі	3390		(59 062)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		(98 205)	(11 982)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400		(9 043)	(4 918)
Залишок коштів на початок року	3405		22 355	11 119

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 півріччя 2026 року
(у тисячах гривень)

Вплив змін валютних курсів на залишок коштів	3410		-	-
Залишок коштів на кінець звітного періоду	3415	4	13 312	6 201

Підписано від імені Керівництва «27» липня 2026 року

О.В. Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)

1. Основна діяльність

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН» (далі – Товариство) зареєстровано 16.05.2016 року.

Організаційно-правова форма Товариства – товариство з обмеженою відповідальністю.

14 червня 2016 року Товариство було зареєстровано Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України як фінансова установа.

Документи щодо застосування ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів):

- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ІК №176 від 14.06.2016 р. реєстр №16103409;
- Ліцензія щодо надання фінансових послуг, що переоформлена Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг згідно розпорядження №163 від 26.01.2017 року.

Національним банком України 13.03.2024 року внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензії ТОВ «Мілоан» на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит, яка є безстроковою.

Статутний капітал станом на 30.06.2026 року – 30 460 тис. грн.

Станом на 30 червня 2026 та 31 грудня 2025 року учасником Товариства є

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ (БЕРЕГ-ГРУП) юридична особа-резидент (володіє часткою 100,0%)

Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянин України Бутко Родіон Анатолійович.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг за основним видом діяльності та забезпечення динамічного зростання об'ємних показників фінансової діяльності.

Товариство має значний досвід роботи на ринку кредитування, який ґрунтується на тривалих ділових стосунках з клієнтами, наявності кваліфікованих фахівців та матеріально-технічній базі. Мета діяльності компанії полягає в наданні широкого спектру фінансових послуг, створенні конкурентного середовища, яке дозволить споживачам обирати та отримувати якісні послуги на вигідних та прозорих умовах.

Юридична адреса Товариства: вул.Багговутівська, буд.17-21, м.Київ, Україна, 04107

Офіційна сторінка в інтернеті: <https://miloan.ua/>

Адреса електронної пошти: info@miloan.ua

Середня кількість працівників Товариства станом на 30 червня 2026 склала 162 особи (2025: 162 особа).

Органами Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор - виконавчий орган Товариства. Частки у статутному капіталі Товариства не перебувають у власності виконавчого органу.

Щодо Товариства не порушувалось провадження у справі про банкрутство, не застосовувалась процедура санації, рішення про ліквідацію Товариства не приймалось.

Орган, який здійснює державне регулювання діяльності Товариства: Національний банк України

Станом на 30 червня 2026 року у ТОВ «Мілоан» відсутні філіали або інші відокремлені структурні підрозділи.

2. Основи подання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Дана проміжна скорочена фінансова звітність Товариства станом на 30 червня 2026 року підготовлена у відповідності з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена фінансова звітність не містить усієї інформації і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатися із річною фінансовою звітністю Товариства за 2025 рік, складеної у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Примітки, подані на сторінках 7-14 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік, і валютою подання проміжної фінансової звітності Товариства є національна валюта України – гривня (далі – грн.). Проміжна фінансова звітність Товариства представлено в тисячах гривень (далі – тис. грн.), якщо не зазначено інше.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Товариства за рік, що завершився 31 грудня 2025 року.

Товариство не застосовувало достроково нових стандартів та інтерпретацій протягом 1 півріччя 2026 року. Також не було стандартів та інтерпретацій, що вступили у дію протягом цього періоду, які мали би суттєвий вплив на цю проміжну скорочену фінансову звітність.

3. Дебіторська заборгованість

У звіті про фінансовий стан станом на 30 червня 2026 року дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	30 червня 2026	31 грудня 2025
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, в тому числі:		
- заборгованість за основною сумою, нарахованою комісією та неустойкою	428 290	432 699
- заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	18 341	14 956
Всього	446 631	447 655

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами відображається за мінусом резерву під очікувані кредитні збитки.

Аналіз валової та чистої балансової вартості за стадіями знецінення станом на 30 червня 2026 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Кредити фізичним та юридичним особам	423 933	158 075	670 338	1 252 346
Мінус: очікувані кредитні збитки	(130 511)	(104 913)	(570 291)	(805 715)
Всього кредитів клієнтам	293 422	53 162	100 047	446 631

Аналіз валової та чистої балансової вартості за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2025 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Кредити фізичним особам	547 949	94 150	485 244	1 127 343
Мінус: очікувані кредитні збитки	(155 008)	(82 852)	(441 828)	(679 688)
Всього кредитів клієнтам	392 941	11 298	43 416	447 655

Аналіз змін валової балансової вартості за 6 місяців 2025 року, представлений у таблиці:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість 1 січня 2026 року	547 949	94 150	485 244	1 127 343
Нові активи	387 482	94 904	201 862	684 248
Погашені активи	(226 381)	(25 572)	(38 562)	(290 515)
Продаж портфелю	(63 888)	(60 453)	(245 782)	(370 123)
Переведення до Стадії 1	1 759	(2 357)	(1 925)	(2 523)
Переведення до Стадії 2	(22 752)	62 315	(805)	38 758

Примітки, подані на сторінках 7-14 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
Примітки до проміжної фінансової звітності за 1 півріччя 2026 року

(у тисячах гривень)

Переведення до Стадії 3	(186 393)	(4 706)	240 656	49 557
Інші зміни балансової вартості	(13 843)	(206)	29 650	15 601
Валова балансова вартість станом на 30 червня 2026 року	423 933	158 075	670 338	1 252 346

Протягом 6 місяців 2026 року Товариство продало кредити клієнтам балансовою вартістю 63 484 тис.грн. на дату вибуття (валова балансова вартість 370 123 тис.грн., резерв під очікувані кредитні збитки 306 639 тис.грн.) Результат від продажу було визнано у складі іншого операційного доходу (інших операційних витрат).

Аналіз змін валової балансової вартості за 2025 року, представлений у таблиці:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість 1 січня 2025 року	309 300	98 843	515 744	923 888
Нові активи	537 198	93 684	384 443	1 015 325
Погашені активи	(199 453)	(34 756)	(47 561)	(281 770)
Продаж портфелю	(90 788)	(59 160)	(378 914)	(528 862)
Переведення до Стадії 1	181	(206)	(228)	(253)
Переведення до Стадії 2	(611)	458	(6)	(159)
Переведення до Стадії 3	(7 001)	(4 710)	17 767	6 056
Інші зміни балансової вартості	(877)	(4)	(6 001)	(6 882)
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2025 року	547 949	94 150	485 244	1 127 343

Зміни очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю

Таблиці наведені нижче, розкривають зміни в очікуваних кредитних збитках за кредитними контрактами з клієнтами за звітний та порівняльний періоди.

Нові активи включають формування резервів за кредитами, які були видані за 6 місяців 2026 року та 2025 рік та не були погашені станом на 30 червня 2026 року та 2025 року. Погашені активи являють собою розформування резервів у зв'язку із повним погашенням кредитів. Зміна величини очікуваного кредитного ризику в періоді включає збільшення або зменшення очікуваних кредитних збитків за контрактами, які існували на початок та кінець звітного періоду, включаючи зміни за рахунок часткового погашення або збільшення заборгованості (у разі відсутності змін між стадіями протягом періоду у разі зміни стадії такі зміни включено у переведення між стадіями).

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2026 року	155 008	82 852	441 828	679 688
Нові активи	118 936	72 316	215 294	406 546
Погашені активи	(79 233)	(22 504)	(36 784)	(138 521)
Продаж портфелю	(22 361)	(53 199)	(231 079)	(306 639)
Переведення до Стадії 1	563	(2 074)	(1 804)	(3 315)
Переведення до Стадії 2	(5 336)	32 034	(775)	25 923
Переведення до Стадії 3	(33 119)	(4 141)	170 963	133 703
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(3 947)	(371)	12 648	8 330

Примітки, подані на сторінках 7-14 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

Очікувані кредитні збитки на 30 червня 2026 року	130 511	104 913	570 291	805 715
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року	119 682	88 959	424 019	632 660
Нові активи	153 274	82 442	343 349	579 065
Погашені активи	(81 539)	(31 282)	(45 224)	(158 045)
Продаж портфелю	(33 054)	(53 243)	(291 168)	(377 465)
Переведення до Стадії 1	63	(185)	(224)	(346)
Переведення до Стадії 2	(257)	403	(5)	141
Переведення до Стадії 3	(2 941)	(4 238)	17 501	10 322
Інші зміни балансової вартості	(220)	(4)	(6 420)	(6 644)
Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2025 року	155 008	82 852	441 828	679 688

Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Дебіторська заборгованість визнається активом, коли суб'єкт господарювання стає стороною контракту і внаслідок цього має юридичне право отримувати кошти. Для облікових та управлінських цілей дебіторська заборгованість Товариства поділяється на кредитну (що виникає в рамках проведення основної фінансової кредитної діяльності) та іншу дебіторську заборгованість.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

У складі грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30 червня 2026 року відображені грошові кошти в національній валюті на рахунках Товариства в банках та на рахунках в платіжних системах. На транзитних рахунках в платіжних системах відображаються грошові кошти, перераховані Товариством на користь платіжних систем, для подальшого зарахування платіжними системами на платіжні картки клієнтів Товариства. Ці кошти не мають жодних договірних обтяжень та розміщуються на короткий строк (1-2 дні).

	30 червня 2026	31 грудня 2025
Поточні рахунки в банках	13 312	11 608
Рахунки в платіжних системах	-	10 747
Всього	13 312	22 355

Грошові кошти та їх еквіваленти розміщуються тільки у провідних українських банках, що мають високі рейтинги, які, на думку керівництва Товариства, на момент внеску мають мінімальний ризик дефолту.

5. Власний капітал

Станом на 30 червня 2026 року статутний капітал Товариства склав 30 460 тис.грн., який сплачено грошовими коштами в повному обсязі згідно діючого законодавства України.

Склад учасників Товариства зазначено в Примітці 1.

Прибуток станом на 30 червня 2026 року відображено в сумі 167 511 тис. грн. (2025: прибуток 88 089 тис.грн.).

6. Зобов'язання

Довгострокові зобов'язання представлені наступним чином:

	30 червня 2026	31 грудня 2025
Фінансові зобов'язання:		
Зобов'язання з оренди	4 489	6 306
Зобов'язання за облігаціями	-	33 600
Всього довгострокових зобов'язань	4 489	39 906

Заборгованість по облігаціям не дисконтується, тому що облігації є відсотковими і відсотки за облігаціями на момент первісної оцінки та станом на 30.06.2026 року відповідають ринковим і вплив дисконтування є не суттєвим.

Станом на 30.06.2026 року в балансі Товариством відображено довгострокове зобов'язання з оренди з одночасним визнанням актива в формі права з користування орендою.

Поточні зобов'язання та забезпечення представлені наступним чином:

	<u>30 червня 2026</u>	<u>31 грудня 2025</u>
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами		
від банків, в тому числі:	101 808	101 869
- основна сума кредиту	100 000	100 000
- нараховані відсотки	1 808	1 869
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами, в тому числі:	20 660	50 926
- основна сума кредиту	20 000	50 000
- нараховані відсотки	660	926
Поточні зобов'язання по оренді	4 209	3 893
Поточні зобов'язання по облігаціям	38 800	-
Заборгованість за облігаціями, в тому числі:	78 212	77 929
- основна сума боргу	75 600	75 600
- нарахований відсотковий дохід	2 612	2 329
Зобов'язання за іншими договорами	36 357	36 357
Всього:	280 046	270 974

	30 червня 2026	31 грудня 2025
Нефінансові зобов'язання:		
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	34 596	34 062
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	248	660
Поточна кредиторська заборгованість за податком на прибуток	7 033	4 748
Поточні забезпечення	5 258	4 961
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	16 721	16 721
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	225	268
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	844	1 003
Інше	6	5
Всього:	64 931	62 428

7. Адміністративні витрати та витрати на збут

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

Адміністративні витрати (в тисячах гривень)

	1 півріччя 2026 року	1 півріччя 2025 року
Витрати на оплату праці	(13 634)	(12 548)
Амортизація	(8 767)	(7 158)
Соціальні нарахування	(2 921)	(2 662)
Оренда приміщення	(1 416)	(3 094)
Інші витрати	(673)	(610)
Навчання персоналу	(515)	(132)
Комісії банків	(495)	(144)
Витрати на послуги аудита	(300)	(432)
Витрати на утримання ОЗ	(217)	(225)
ІТ послуги з обслуговування ПЗ	(66)	(59)
Членські внески	(50)	(18)
Всього адміністративних витрат	(29 054)	(27 082)

Витрати на збут представлені наступним чином:

	За 1 півріччя 2026	За 1 півріччя 2025
Витрати на маркетинг та рекламу	(87 049)	(107 158)
Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення)	(41 550)	(42 216)
Консультаційні послуги з обслуговування ПЗ	(29 419)	(15 487)
Витрати на оплату праці	(23 649)	(20 990)
Обслуговування та підтримку сайтів	(9 941)	(21 965)
Винагороди платіжним системам	(6 625)	(12 595)
Соціальні нарахування	(5 200)	(4 553)
Послуги по стягненню заборгованості	(3 501)	(5 465)
Інші витрати на збут	(715)	(1 137)
Всього витрат на збут	(207 649)	(231 566)

8. Фінансові витрати

Фінансові витрати представлені наступним чином:

	За 1 півріччя 2026	За 1 півріччя 2025
Процентні витрати за отриманими кредитами	(16 016)	(5 897)
Проценти за облігаціями	(5 094)	(11 466)
Фінансові витрати по оренді	(257)	-
Всього фінансових витрат	(21 367)	(17 363)

9. Витрати на податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з наступних статей:

	За 1 півріччя 2026	За 1 півріччя 2025
Витрати з поточного податку	(13 367)	(11 532)
Витрати із відстроченого податку	-	-
Витрати з податку на прибуток	(13 367)	(11 532)

10. Умовні активи, умовні зобов'язання та операційне середовище

Станом на 30 червня 2026 та 31 грудня 2025 року відсутні судові позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан Товариства.

У зв'язку з уведенням воєнного стану в Україні через військову агресію Російської Федерації проти України, існують фактори, які значно можуть вплинути на результати діяльності Товариства та знаходяться поза межами знань та контролю керівництва .

Фінансовий сектор залишається вразливим до можливих внутрішніх та зовнішніх ризиків. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися у зв'язку з тим, що в Україні відбуваються політичні та економічні зміни, що впливають, і в майбутньому впливатимуть на діяльність суб'єктів господарської діяльності, що функціонують у цих умовах.

Ці чинники можуть мати різноспрямований вплив на результати діяльності й фінансовий стан звітного підприємства. Однак міра такого впливу наразі не може бути достовірно визначена.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

11. Справедлива вартість фінансових інструментів

Станом на 30 червня 2026 та 31 грудня 2025 року справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю (дебіторська заборгованість, що включає кредити клієнтам та іншу поточну дебіторську заборгованість, зобов'язання за отриманими кредитами) суттєво не відрізнялася від їх балансової вартості і включала тільки активи рівня 3 ієрархії справедливої вартості.

12. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, які перебувають під спільним контролем або коли одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону або чинити на неї істотний вплив у процесі прийняття фінансових та управлінських рішень, як це визначено МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». При визначенні того факту чи є сторони пов'язаними до уваги приймається характер взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма. Пов'язані сторони можуть вступати в операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними сторонами проводяться на звичайних ринкових умовах із врахуванням інтересів обох сторін. До пов'язаних осіб Товариства станом на звітну дату відносяться управлінський персонал, учасники Товариства, кінцевий бенефіціар (Примітка 1) та компанії, які знаходяться під спільним контролем із Товариством.

Протягом 1 півріччя 2026 року виплати управлінського персоналу склали 2 761 тис. грн. (2025: 2 335 тис. грн.).

13. Події після звітної дати

Подовження воєнного стану в Україні значно впливає на результати діяльності компанії.

Підписано від імені Керівництва «27» липня 2026 року

О.В.Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)