ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

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

За 9 місяців 2026 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 9 МІСЯЦІВ 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	7-15

Примітки, подані на сторінках 7-15 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

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

	Код рядка	*Примітки*	*30 вересня 2026*	*31 грудня 2025*
Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000		7 971	17 029
Незавершені капітальні інвестиції	1005		52	0
Основні засоби	1010		9 453	10 876
Всього необоротні активи	**1095**		**17 476**	**27 905**
Оборотні активи				
Запаси	1100		13	13
Дебіторська заборгованість за розрахунками за продукцію, товари, роботи, послуги	1125, 1155		67 186	33 250
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135			
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	1140, 1155	3	432 225	447 655
Гроші та їх еквіваленти	1165	4	26 008	22 355
Всього оборотні активи	**1195**		**525 432**	**503 273**
Всього активи	**1300**		**542 908**	**531 178**
Капітал				
Зареєстрований капітал	1400		30 460	30 460
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		187 944	127 410
Всього капітал	1495	5	**218 404**	**157 870**
Інші довгострокові зобов'язання	1515		3 409	39 906
Всього інші довгострокові зобов'язання	**1595**		3 409	**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	42 551	34 062
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620		261	660
Поточна кредиторська заборгованість за податком на прибуток	1621		6 807	4 748
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1625		232	268
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками в оплати праці	1630		871	1 003
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		-	16 721
Поточні забезпечення				

	1660		4 685	4 961
Інші поточні зобов'язання	1690	6	165 688	170 979
Всього поточні зобов'язання і забезпечення	**1695**		**321 095**	**333 402**
Всього зобов'язання та власний капітал	**1900**		**542 908**	**531 178**

Підписано від імені Керівництва «26» жовтня 2026 року

О.В. Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)

Проміжний скорочений звіт про фінансові результати та інший сукупний дохід за 9 місяців 2026 року
(в тисячах гривень)

	Код рядка	*Примітки*	*За 9 місяців 2026*	*За 9 місяців 2025*
Процентні та комісійні доходи	2000		1 253 035	1 189 577
Інші операційні доходи	2120		545 113	618 213
Витрати на формування резервів	2180		(1 333 718)	(1 329 938)
Адміністративні витрати	2130	7	(42 339)	(40 108)
Витрати на збут	2150	7	(307 231)	(334 973)
Інші операційні витрати	2180		(3 909)	(14 422)
Прибуток/збиток від операційної діяльності	**2190, 2195**		**110 951**	**88 349**
Інші доходи	2240		240	-
Фінансові витрати	2250	8	(30 479)	(25 614)
Інші витрати	2270		-	
Прибуток (збиток) до оподаткування	**2290, 2295**		**80 712**	**62 735**
Витрати з податку на прибуток	2300	9	(20 178)	(17 904)
Чистий прибуток (збиток)	**2350, 2355**		**60 534**	**44 831**
Інший сукупний дохід	2460			
Всього сукупний дохід (збитки)	**2465**		**60 534**	**44 831**

Підписано від імені Керівництва «26» жовтня 2026 року

О.В. Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)

Проміжний скорочений звіт про зміни власного капіталу
за 9 місяців 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 9 місяців 2025 року	4100		44 831	44 831
Всього сукупного доходу за 9 місяців 2025 року			**44 831**	**44 831**
Залишок на 1 січня 2026 року	**4000**	**30 460**	**127 410**	**157 870**
Чистий прибуток (збиток) за 9 місяців 2026 року	4100		60 534	60 534
Всього сукупного доходу за 9 місяців 2026 року			**60 534**	**60 534**
Виплата учасникам	4200		-	-
Залишок на 30 вересня 2026 року	**4300**	**30 460**	**187 944**	**218 404**

Підписано від імені Керівництва «26» жовтня 2026 року

О.В. Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 9 місяців 2026 року
(в тисячах гривень)

	Код рядка	*При-мітки*	*за 9 місяців 2026 року*	*за 9 місяців 2025 року*
Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Отриманий процентний та інший дохід	3000		887 316	867 965
Цільового фінансування	3010		33	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		-	-
Надходження від боржників неустойкі(штрафів,пені)	3035		63 873	67 222
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		1 509 502	1 452 229
Інші надходження	3095		4 078	984
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	3100		(265 424)	(312 719)
Витрачання на оплату праці	3105		(44 053)	(39 747)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	3110		(12 292)	(11 076)
Витрачання на оплату зобов' язань з інших податків і зборів	3115		(33 145)	(41 262)
Витрачання на оплату зобов' язань з податку на прибуток	3116		(18 119)	(17 452)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		(1 963 582)	(2 061 285)
Інші витрачання	3190		(4 549)	(2 972)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	**3195**		**141 757**	**(80 661)**
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації необоротних активів	3205		-	77
Надходження від отриманих відсотків	3215		1 415	342
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**		**1 415**	**419**
Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від власного капіталу	3300		-	-
Інші надходження	3340		13 900	28 300
Надходження від отримання позик	3305		-	150 000
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		-	-
Витрачання на погашення позик	3350		(50 000)	(43 220)
Витрачання на сплату виплат учасникам	3355		(16 721)	(19 000)
Витрачання на сплату відсотків	3360		(23 871)	(27 906)
Інші платежі	3390		62 827	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**		**(139 519)**	**88 174**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**		**3 653**	**7 932**

Залишок коштів на початок року	3405		22 355	11 119
Вплив змін валютних курсів на залишок коштів	3410		-	-
Залишок коштів на кінець звітного періоду	**3415**	**4**	**26 008**	**19 051**

Підписано від імені Керівництва «26» жовтня 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 30.09.2026 року – 30 460 тис. грн.

Станом на 30 вересня 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 вересня 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 почти: info@miloan.ua

Середня кількість працівників Товариства станом на 30 вересня 2026 склала 135 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 вересня 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 вересня 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 фінансової звітністю Товариства за 2025 рік, складеної у відповідності до Міжнародних стандартів 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 9 місяців 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 вересня 2026 року дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	30 вересня 2026	31 грудня 2025
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, в тому числі:		
- заборгованість за основною сумою, нарахованою комісією та неустойкою	417 315	432 699
- заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	14 910	14 956
Всього	**432 225**	**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 вересня 2026 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Кредити фізичним та юридичним особам	522 579	108 792	703 054	1 334 425
Мінус: очікувані кредитні збитки	(168 411)	(83 679)	(650 110)	(902 200)
Всього кредитів клієнтам	**354 168**	**25 113**	**52 944**	**432 225**

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 9 місяців 2026 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	450 659	104 492	258 483	813 634
Погашені активи	(260 401)	(27 999)	(44 822)	(333 222)
Продаж портфелю	(82 656)	(61 545)	(246 163)	(390 364)
Переведення до Стадії 1	671	(901)	(397)	(627)
Переведення до Стадії 2	(3 393)	4 035	(410)	232
Переведення до Стадії 3	(174 117)	(3 257)	222 281	44 907
Інші зміни балансової вартості	43 867	(183)	28 838	72 522
Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2026 року	**522 579**	**108 792**	**703 054**	**1 334 425**

Протягом 9 місяців 2026 року Товариство продало кредити клієнтам балансовою вартістю 75 842 тис.грн. на дату вибуття (валова балансова вартість 390 365 тис.грн., резерв під очікувані кредитні збитки 314 523 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 9 місяців 2026 року та 2025 рік та не були погашені станом на 30 вересня 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	151 999	80 487	270 418	502 904
Погашені активи	(89 112)	(24 639)	(42 899)	(156 650)
Продаж портфелю	(28 930)	(54 160)	(231 434)	(314 524)
Переведення до Стадії 1	242	(793)	(372)	(923)
Переведення до Стадії 2	(1 188)	2 983	(377)	1 418
Переведення до Стадії 3	(28 823)	(2 867)	191 718	160 028
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	9 214	(183)	21 228	30 259
Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2026 року	**168 410**	**83 680**	**650 110**	**902 200**

	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 вересня 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 вересня 2026	31 грудня 2025
Поточні рахунки в банках	26 008	11 608
Рахунки в платіжних системах	-	10 747
Всього	**26 008**	**22 355**

Грошові кошти та їх еквіваленти розміщаються 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 вересня 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 вересня 2026 року відображено в сумі 187 944 тис. грн. (2025: прибуток 107 155 тис.грн.) .

Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг - надання коштів та банківських металів у кредит, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 мільйонів гривень.

Норматив левериджу Товариства на 30.09.2026 року становить 48,65%, при нормативному значенні нормативу левериджу не менше ніж три відсотки.

ТОВ «МІЛОАН» дотримується нормативних вимог щодо розміру й структури власного капіталу, встановлених Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній затверджених Постановою Правління Національного банку України 27 грудня 2023 року № 192.

6. Зобов’язання

Довгострокові зобов'язання представлені наступним чином:

	30 вересня 2026	**31 грудня 2025**
Фінансові зобов'язання:		
Зобов'язання з оренди	3 409	6 306
Зобов'язання за облігаціями	-	33 600
Всього довгострокових зобов'язань	**3 409**	**39 906**

Заборгованість по облігаціям не дисконтується, тому що облігації є відсотковими і відсотки за облігаціями на момент первісної оцінки та станом на 30.09.2026 року відповідають ринковим і вплив дисконтування є не суттєвим.

Станом на 30.09.2026 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:

	30 вересня 2026	31 грудня 2025
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами		
від банків, в тому числі:	**100 844**	**101 869**
- основна сума кредиту	100 000	100 000
- нараховані відсотки	844	1 869
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами,		
в тому числі:	**-**	**50 926**
- основна сума кредиту	-	50 000
- нараховані відсотки	-	926
Поточні зобов'язання по оренді	**4 286**	**3 893**
Заборгованість за облігаціями, в тому числі:	**124 196**	**77 929**
- основна сума боргу	121 100	75 600
- нарахований відсотковий дохід	3 096	2 329
Зобов’язання за іншими договорами	**36 357**	**36 357**
Всього:	**265 683**	**270 974**

	30 вересня 2026	31 грудня 2025
Нефінансові зобов'язання:		
Поточна кредиторська заборгованість за товари,		
роботи, послуги:	42 551	34 062
Поточна кредиторська заборгованість за	261	660
розрахунками з бюджетом		
Поточна кредиторська заборгованість	6 807	4 748
за податком на прибуток		
Поточні забезпечення	4 685	4 961
Поточна кредиторська заборгованість	-	16 721
за розрахунками з учасниками		
Поточна кредиторська заборгованість	232	268
за розрахунками зі страхування		
Поточна кредиторська заборгованість	871	1 003
за розрахунками з оплати праці		
Інше	5	5
Всього:	**55 412**	**62 428**

7. Адміністративні витрати та витрати на збут

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

Адміністративні витрати (в тисячах гривень)

	9 місяців 2026 року	*9 місяців 2025 року*

Витрати на оплату праці	(20 000)	(18 662)
Амортизація	(12 954)	(10 425)
Соціальні нарахування	(4 302)	(3 974)
Інші витрати	(2 249)	(890)
Комісії банків	(779)	(280)
Навчання персоналу	(657)	(340)
Оренда приміщення	(531)	(4 584)
Витрати на утримання ОЗ	(355)	(396)
Витрати на послуги аудита	(300)	(442)
ІТ послуги з обслуговування ПЗ	(123)	(88)
Членські внески	(89)	(27)
Всього адміністративних витрат	**(42 339)**	**(40 108)**

Витрати на збут представлені наступним чином:

	За 9 місяців 2026	***За 9 місяців 2025***
Витрати на маркетинг та рекламу	(141 654)	(147 078)
Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення)	(58 611)	(62 951)
Витрати на оплату праці	(35 378)	(32 269)
Обслуговування та підтримку сайтів	(31 677)	(33 669)
Винагороди платіжним системам	(15 349)	(17 534)
Консультаційні послуги з обслуговування ПЗ	(10 754)	(23 933)
Соціальні нарахування	(7 754)	(7 037)
Послуги по стягненню заборгованості	(5 006)	(8 677)
Інші витрати на збут	(1 048)	(1 825)
Всього витрат на збут	**(307 231)**	**(334 973)**

8. Фінансові витрати

Фінансові витрати представлені наступним чином:

	За 9 місяців 2026	***За 9 місяців 2025***
Процентні витрати за отриманими кредитами	(21 921)	(11 818)
Проценти за облігаціями	(8 190)	(13 796)
Фінансові витрати по оренді	(368)	-
Всього фінансових витрат	**(30 479)**	**(25 614)**

9. Витрати на податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з наступних статей:

	За 9 місяців 2026	*За 9 місяців 2025*
Витрати з поточного податку	(20 178)	(17 904)
Витрати із відстроченого податку	-	-
Витрати з податку на прибуток	**(20 178)**	**(17 904)**

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

Станом на 30 вересня 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 звітуючого 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 вересня 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 взаємовідносини 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 9 місяців 2026 року виплати управлінського персоналу склали 5 358 тис. грн. (2025: 4 871 тис. грн.).

13. Події після звітної дати

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

Підписано від імені Керівництва «26» жовтня 2026 року

О.В.Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)