

ТОВАРИСТВО З  
ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«АІМ АУДИТ»

21198495

[www.aimarketing.info](http://www.aimarketing.info)

E-mail: [audit@aim.ua](mailto:audit@aim.ua)

03057, м. Київ, вул Марії  
Капніст, буд 2, офіс 228

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**щодо річної фінансової звітності**

**Замовник:**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАСОН»

*(ЄДРПОУ 41980199)*

**Виконавець:**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АІМ АУДИТ»

*номер у реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської  
діяльності: 2013*

**Період:**

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

*Учасникам та управлінському персоналу*

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ «МАСОН»**

*Національному банку України*

### ***Звіт щодо аудиту фінансової звітності***

#### **Думка**

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАСОН» (код ЄДРПОУ 41980199, місцезнаходження: 79042, Україна, м. Львів, вул. Шевченка, буд. 120) за 2025 рік, що складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) 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,
- Приміток до даної річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАСОН» (далі – ТОВ «ФК «МАСОН», Товариство) на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

#### **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

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

### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на Примітки «Використання оцінок і припущень» та «Події після дати балансу» до даної фінансової звітності, які описують можливі несприятливі наслідки військової агресії, розпочатої 24 лютого 2022 року проти України. Ці події та умови, разом із іншими питаннями, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Наша оцінка припущень управлінського персоналу Товариства щодо спроможності застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності, включала оцінку негативних наслідків впливу військової агресії щодо України після звітної дати, аналіз достатності значень економічних нормативів та прогнозного знецінення фінансових активів. Під час аудиту фінансової звітності, ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки даної фінансової звітності є доречним.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за 2025 рік. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Окрім питання, описаного у розділі нашого звіту «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми не виявили таких ключових питань аудиту, які потрібно було б включити до нашого звіту.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає звітні дані Товариства, що подаються до НБУ у 2025 році які ми отримали до дати випуску цього звіту аудитора, що готуються за вимогами «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» затверджених постановою Правління Національного банку України №123 від 25.11.2021 року, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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 нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю ознайомлення з іншою інформацією та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю, або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація не містить суттєвих викривлень. Якщо на основі проведеної нами роботи 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 несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

## **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що річна фінансова звітність Товариства за 2025 рік у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

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

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

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

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

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**

#### **Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» №2258-VIII від 21.12.2017 року**

*Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності:*

Повне найменування	ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІРМА «АІМ АУДИТ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	21198495
Юридична адреса	03057, м. Київ, вул. Марії Капніст, будинок 2, офіс 228
Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	ТОВ «АФ «АІМ АУДИТ» включена Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під номером 2013, в тому числі до Розділу IV Реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять

	суспільний інтерес».
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	aimarketing.info Поштова адреса: audit@aim.ua
Дата та номер договору на проведення аудиту	Договір № АА-250929 від 29.09.2025
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	Дата початку проведення аудиту 29.09.2025 Дата закінчення проведення аудиту 23.02.2026
Інформація про проходження перевірки з контролю якості аудиторських послуг	Наказ ОСНАД № 13-кя від 14.03.2024

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Замкова Галина Григорівна.

Ключовий партнер з аудиту

/Замкова Галина Григорівна/  
(№ 100390 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

Директор  
ТОВ "АФ "АІМ АУДИТ"



/Конишева Юлія Олександрівна/  
(№ 100047 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

Юридична адреса: 03057, місто Київ,  
вул. Марії Капніст, будинок 2, офіс 228

23 лютого 2026 року

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАСОН"** Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ  
Територія **Львівська** за КАТОТТГ <sup>1</sup>  
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ  
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.г.у.** за КВЕД  
Середня кількість працівників **2 61** 0672551809  
Адреса, телефон **вулиця Шевченка, буд. 120, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н, м. Львів, Львівська, Львівський, Львівська обл., 79042, Україна**

КОДИ		
2026	01	01
41980199		
UA46060250010615203		
240		
64.99		

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
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	262	150
первісна вартість	1001	614	549
накопичена амортизація	1002	352	399
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	5 183	3 176
первісна вартість	1011	14 251	10 539
знос	1012	9 068	7 363
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	26	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>5 471</b>	<b>3 326</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	77	4
виробничі запаси	1101	77	4
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	6	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	438	432
з бюджетом	1135	-	55
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	25
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	4	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 115	291
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	35 298	39 776
готівка	1166	35 058	34 016
рахунки в банках	1167	240	5 760
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			

резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>39 938</b>	<b>40 561</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>45 409</b>	<b>43 887</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	25 000	25 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	15 731	15 123
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Видучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>40 731</b>	<b>40 123</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	2 031	1 049
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>2 031</b>	<b>1 049</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	1 831	1 852
товари, роботи, послуги	1615	107	298
розрахунками з бюджетом	1620	33	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	66	-
розрахунками з оплати праці	1630	219	-
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	372	564
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	19	1
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>2 647</b>	<b>2 715</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>45 409</b>	<b>43 887</b>

Керівник

Головний бухгалтер

Морозенко Уляна Борисівна

Якимович Олександра Зіновівна

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ "МАСОН"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2025 р.

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
41980199		

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. 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	-	1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	-	1
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	59 022	60 227
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 19 785 )	( 18 273 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 18 357 )	( 22 343 )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	20 880	19 612
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	185	3
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( 906 )	( 1 032 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 250 )	( 192 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	19 909	18 391
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4 979)	(3 933)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	14 930	14 458
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>14 930</b>	<b>14 458</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 385	1 334
Витрати на оплату праці	2505	7 463	8 289
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 533	1 728
Амортизація	2515	3 271	2 829
Інші операційні витрати	2520	24 490	26 436
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>38 142</b>	<b>40 616</b>

## 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

Морозенко Уляна Борисівна

Головний бухгалтер

Якимович Олександра Зіновіївна



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАСОН" за СДРПОУ  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
41980199		

**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
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	21
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	61	69
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	51	23
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	8 702	1 251
Інші надходження	3095	9 424 009	293 166
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 8 000 )	( 6 922 )
Праці	3105	( 5 847 )	( 6 480 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 1 655 )	( 1 764 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 8 156 )	( 6 286 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 5 006 )	( 3 933 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 56 )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 3 093 )	( 2 353 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 31 )	( 261 )
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	( 8 500 )	( - )
Інші витрачання	3190	( 9 380 638 )	( 262 111 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>19 996</b>	<b>10 706</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	115
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	69
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( 582 )	( 889 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на падання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-582</b>	<b>-705</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	15 000
Отримання позик	3305	-	10
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	8 845
Сплату дивідендів	3355	( 14 105 )	( 8 473 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 2 234 )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-16 339</b>	<b>-2 308</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>3 075</b>	<b>7 693</b>
Залишок коштів на початок року	3405	35 298	26 634
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1 403	971
Залишок коштів на кінець року	3415	39 776	35 298

Керівник

Головний бухгалтер



Морозенко Уляна Борисівна

Якимович Олександра Зіновіївна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	15 000	-	-	-	-	-	-	15 000
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	15 000	-	-	-	5 458	-	-	20 458
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	25 000	-	-	-	15 731	-	-	40 731

Керівник

Морозенко Уляна Борисівна

Головний бухгалтер

Рижих Наталя Миколаївна





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	(570)	-	-	(570)
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	25 000	-	-	-	15 123	-	-	40 123

Керівник

Морозенко Уляна Борисівна

Головний бухгалтер

Якимович Олександра Зіновіївна



**Розкриття інформації до фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю  
«Фінансова компанія «Масон» та стислий виклад облікових політик  
на 31 грудня 2025 року**

**1. Загальна інформація про Товариство**

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Масон» (далі – Товариство).

Організаційно-правова форма: Товариство зареєстроване і діє в Україні, згідно із законодавством України. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 1 415 102 0000 043859 від 05 березня 2018 року. Код ЄДРПОУ 41980199.

Основний вид діяльності Товариства відповідно до установчих документів є надання інших фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Перелік отриманих ліцензій на фінансові послуги, що чинні на звітну дату:

- Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту,
- Надання послуг з фінансового лізингу,
- Надання послуг з факторингу,
- Здійснення валютних операцій (Торгівля валютними цінностями у готівковій формі),
- Переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2025 року складає 61 особу. Директор: Морозенко Уляна Борисівна. Головний бухгалтер: Якимович Олександра Зіновіївна.

Фактична адреса: 79042, Львівська обл., місто Львів, вулиця Шевченка, будинок 120.

Товариство має 24 відокремлених підрозділів на території України.

Товариство не має інвестицій у будь-які інші компанії чи організації та немає материнської компанії.

На дату складання річної фінансової звітності Товариство включене в реєстр фінансових установ – Серія та номер свідоцтва ФК №1138 від 11 грудня 2018 року.

**2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність у 2025 році**

Упродовж 2025 року в Україні триває повномасштабна збройна агресія російської федерації, що продовжує мати суттєвий вплив на соціально-економічну ситуацію в країні. Значна кількість населення перебуває за межами України, частина працездатних громадян залучена до сил оборони, а окремі підприємства призупинили або скоротили діяльність.

На початку 2025 року Національний банк України підвищив облікову ставку, яка, починаючи з березня 2025 року, утримувалася на рівні 15,5%. Зазначена монетарна політика була спрямована на стримування інфляційного тиску та підтримку стабільності національної валюти. В умовах підвищеної вартості фінансових ресурсів інфляційні процеси у 2025 році залишалися відносно контрольованими. Підтримання облікової ставки на рівні 15,5% сприяло збереженню привабливості гривневих фінансових інструментів та обмежувало надмірний попит на іноземну валюту. Коливання готівкового валютного курсу долара протягом 2025 року були відносно помірними та не мали різкого характеру, що позитивно впливало на прогнозованість операційної діяльності Товариства. Поєднання регуляторних заходів Національного банку України та особливостей географічного розташування структурних підрозділів, за оцінкою керівництва, дозволило Товариству обмежити вплив макроекономічних ризиків у 2025 році.

З огляду на те, що на дату звіту триває воєнне вторгнення, остаточний вплив наслідків на фінансовий стан та фінансову звітність Товариства неможливо передбачити. Прямий вплив у вигляді втрат матеріальних або людських ресурсів Товариство не зазнало, станом на дату звітності. Але, зазнає опосередкованого впливу, через зниження ділової активності, інвестиційного клімату та купівельної спроможності споживачів. Керівництво вживає усіх

належних заходів для підтримання безперервної роботи Товариства, та має намір підтримувати його у майбутніх періодах.

### 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Товариство відслідковує та оцінює нововведення МСФЗ та МСБО та поправки до них, які прийняті, але ще не набули чинності, а також вплив таких змін на його фінансову звітність. При складанні фінансової звітності, Товариство використовувало всі стандарти та інтерпретації, затверджені МСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності станом на 01 січня 2025 року.

Суб'єкти господарювання під час підготовки річної фінансової звітності здійснюють аналіз впливу прийнятих нових МСФЗ/змін до МСФЗ, обов'язкових до застосування у звітному періоді та тих, більш раннє застосування яких заохочуються/дозволено, та розкривають інформацію про вплив на облікову політику та показники фінансової звітності, якщо нові/змінені МСФЗ призвели до суттєвих змін.

З 01 січня 2025 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

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.

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

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

Зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – 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”.

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

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

МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності”.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Товариство проаналізувало вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період початку їх застосування.

## **Зміни в обліковій політиці, пов'язані із застосуванням нових стандартів**

Змін в обліковій політиці та змін облікових підходів у Товаристві протягом 2025 року не відбувалось.

### **4. Основи складання фінансової звітності**

#### **4.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

При складанні фінансової звітності за 2025 рік 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", а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

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.

Склад річної фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2025 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік;
- Звіт про власний капітал за 2025 рік;
- Розкриття інформації (Примітки) до річної фінансової звітності на 31 грудня 2025 року.

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Звітним періодом є 2025 рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня звітного року.  
Рівень суттєвості 1 тис. грн.

#### **4.2 Використання оцінок і припущень**

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби

коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів того періоду, в якому про них стає відомо.

#### **Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому**

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про функціонування Товариства в майбутньому на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (якщо він матиме місце) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, що є певною невизначеністю. Керівництво впевнено, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до принципу безперервності діяльності, що має на увазі реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході нормальної діяльності та не містить будь-яких коригувань, які стосуються можливості відшкодування та класифікації відображених сум активів або сум та класифікації зобов'язань, які могли б знадобитися, якби Товариство не було здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності, але існує суттєва невизначеність, щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю. Керівництво Товариства уважно стежить за впливом війни, яка все ще триває, на економічну ситуацію та реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Станом на дату затвердження річної фінансової звітності, активи та зобов'язання Товариства не зазнали суттєвого матеріального негативного впливу, відділення продовжують працювати.

#### **4.3 Валюта звітності**

Дана фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, що є функціональною валютою.

Операції в іноземній валюті відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті:

Валюта	31.12.2024	31.12.2025
1 долар США	42,0390 грн	42,3878 грн
1 євро	43,9266 грн.	49,8565 грн.

#### **Вплив змін валютних курсів**

На кожен наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом НБУ на дату балансу;
- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції).
- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом НБУ на дату визначення їх справедливої вартості.

#### **4.4 Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску та оприлюднення керівником Товариства 20 лютого 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

#### **4.5 Звітний період фінансової звітності**

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

#### **5. Суттєві положення облікової політики та розкриття даних звітності**

Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті Балансу (Звіту про фінансовий стан), основними елементами якого є активи, зобов'язання та капітал.

За наявності інших умов, необхідних для визнання активу чи зобов'язання Товариства, визначених МСБО, (таких як виникнення активів і зобов'язань внаслідок минулих подій, збільшення чи зменшення, відповідно, майбутніх економічних вигод), необхідною умовою визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низько ліквідних активів, що в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану Товариства.

Облікова політика Товариства в частині методів оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення оціночних резервів реалізується відповідно до чинного законодавства, нормативних документів, МСБО, внутрішніх правил і положень Товариства.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи Товариства оприбутковуються та відображаються: основні засоби, нематеріальні активи та інші оборотні активи за сумою сплачених за них коштів та їх еквівалентів (історичною собівартістю або первісною вартістю).

Зобов'язання Товариства оприбутковуються та відображаються за сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності.

Під терміном “методи оцінки” розуміється не тільки грошова вартість, за якою актив (зобов'язання) враховується в балансі Товариства, а й реальна можливість повернення вкладених у даний актив коштів та одержання відповідних доходів у визначені строки. У залежності від стану активу та фінансового стану контрагента за відповідною операцією такий актив визнається як стандартний чи нестандартний (прострочений, сумнівний, безнадійний) і під нього формується резерв для відшкодування можливих втрат.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Товариство проводить переоцінку окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, визначеному чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань, фінансових та нефінансових, у тому числі і зв'язку зі зміною справедливої вартості, виконується на безперервній основі, за вимогами МСФЗ, та, зокрема, МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

У Товаристві здійснюється постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань.

Не рідше, ніж раз на рік, в Товаристві згідно наказу та Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 року № 879 проводиться інвентаризація всіх активів та зобов'язань.

#### **5.1 Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні річної фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості.

## **5.2 Загальні положення щодо облікових політик**

### **5.2.1 Основа формування облікових політик**

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

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

## **5.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів**

### **5.3.1 Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Облік фінансових активів в Товаристві здійснюється у відповідності до МСФЗ № 9 – «Фінансові інструменти».

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

### **5.3.2 Дебіторська заборгованість**

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності дебіторська заборгованість визнається та обліковується як фінансовий актив, що являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

В своєму обліку Товариство поділяє дебіторську заборгованість на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів.

Безнадійна дебіторська заборгованість - поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позовної давності. Безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші операційні витрати. Сума отриманої заборгованості, яка була раніше списана як безнадійна дебіторська заборгованість, включається до складу інших операційних доходів.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

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

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 дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. 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. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

### **5.3.3 Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 «Звіт про рух грошових коштів».

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банку.

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 проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (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 не поточних 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.

### **5.3.4 Зобов'язання**

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених 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.

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

Фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, Товариство на 31.12.2025 року не має.

Товариство має короткострокові і довгострокові фінансові зобов'язання з оренди приміщень.

## **5.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

### **5.4.1 *Визнання та оцінка основних засобів***

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

Товариство здійснює облік основних засобів у відповідності МСБО №16 «Основні засоби». У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. В первісну вартість включаються витрати, які можуть бути безпосередньо пов'язані з придбанням активу. Вартість самостійно створених активів повинна включати в себе вартість матеріалів і прямі витрати на оплату праці, а також інші витрати, що безпосередньо пов'язані з приведенням активу в стан і умови, необхідні для його функціонування.

Аналітичний облік основних засобів в Товаристві здійснюється в розрізі кожного об'єкта основних засобів. Кожен об'єкт основних засобів закріплюється за матеріально відповідальною особою.

### **5.4.2 *Подальші витрати***

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

### **5.4.3 *Амортизація основних засобів***

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом. Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

### **5.4.4 *Оренда***

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає фінансову оренду по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту, становить не більше 12 місяців);

- оренди, за якою базовий актив є малоцінним (менше 20 тис. грн.);

- оренду активів з права користування в суборенду,

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та

- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку, окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

а) відсотки за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Товариство як орендодавець класифікує кожен зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Оренда класифікується Товариством як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив. Чи є оренда фінансовою, чи операційною орендою, залежить від сутності операції, а не від форми договору.

Класифікацію оренди Товариство здійснює на дату початку дії оренди; повторну оцінку здійснює лише у разі модифікації оренди. Зміни оцінок (наприклад, зміни оцінок строку економічного експлуатації або ліквідаційної вартості базового активу) або зміни обставин (наприклад, невиконання зобов'язань орендарем) не ведуть до нової класифікації оренди з метою обліку.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

- зростання права користування одним або кількома базовими активами;
- істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

### **5.5 Облікові політики щодо власного капіталу**

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік власного капіталу регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності; МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання».

Власний капітал – це вартість активів, на які не розповсюджуються фінансові зобов'язання кредиторів. Власний капітал є частиною в активах підприємства, яка залишається після вирахування його зобов'язань, що повністю відповідає Концептуальній основі складання та подання фінансової звітності. На величину власного капіталу впливають:

- Інвестиції, які збільшують активи за рахунок додаткових коштів власників Товариства;
- Вилучення коштів власниками Товариства, що зменшує активи та власний капітал Товариства;
- Доходи, які призводять до зростання власного капіталу (нерозподілений прибуток);

- Витрати, які зменшують величину власного капіталу.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) одержаний в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства.

Товариство всі зміни у власному капіталі узагальнює в одному звіті - Звіт про зміни у власному капіталі. Цей звіт має форму таблиці, в якій узгоджуються сальдо кожної статті власного капіталу на початок і кінець періоду. У випадках змін в обліковій політиці, згідно вимог МСБО 8, здійснюється ретроспективний перерахунок для виправлення помилок. Це коригування у залишку нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) на початок періоду, за винятком випадків, коли МСФЗ вимагає ретроспективного коригування іншого компонента власного капіталу.

Власний капітал Товариства складається з: складеного капіталу, резервного капіталу, нерозподіленого прибутку.

Статутний капітал складається з часток учасників фізичних осіб на загальну суму 25 000 тис. грн. Станом на 31.12.2025 р. статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами.

## **5.6 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

### **5.6.1 Забезпечення**

Облік зобов'язань та забезпечень та відображення їх у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО № 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Станом на 31.12.2025 року створено резерв забезпечення виплат відпусток.

### **5.6.2 Виплати працівникам**

Облік виплат персоналу в Товаристві та розкриття інформації у фінансовій звітності, а також формування забезпечень по виплатах персоналу здійснюється у відповідності до МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Витрати на виплати персоналу відображаються в обліку та звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

До виплат працівникам Товариства відносяться :

- Поточні виплати працівникам за відпрацьований час;
- Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час;
- Виплати при звільненні працівників;
- Інші виплати працівникам.

Поточні виплати працівникам за відпрацьований час включають : заробітну плату по окладам та тарифам, інші нарахування по оплаті праці.

Нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану в поточному періоді, визнається поточним зобов'язанням.

Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час включають щорічні відпустки та виплати за інший оплачуваний невідпрацьований час.

## **5.7 Облікові політики щодо податку на прибуток**

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

балансу. З 01 січня 2025 року базову ставку податку на прибуток для фінансових установ підвищено з 18 відсотків до 25 відсотків; встановлено фіксовані авансові внески з податку на прибуток для підприємств, які здійснюють діяльність із торгівлі валютними цінностями у готівковій формі.

Товариство визнає поточні податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період. Товариство визнає поточні податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Податкове середовище в Україні характеризується складністю податкового адміністрування, суперечливим тлумаченням законодавства податковими органами, що, серед іншого, може посилювати фіскальний тиск на платників податків. Непослідовне застосування, тлумачення та виконання податкового законодавства може призвести до судового провадження, яке, в результаті, може вилитися у стягнення додаткових сум податків, штрафів та пені, які можуть мати істотні розміри. З огляду на актуальні економічні та політичні проблеми, Український уряд розглядає питання щодо впровадження певних реформ у податковій системі України.

## **5.8 Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

### **5.8.1 Доходи та витрати**

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік доходів та витрат регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

### **5.8.2 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.

Товариство немає ніяких договірних невідмовних чи інших обтяжливих зобов'язань. Товариство не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Товариство не виступає поручителем (не надавала гарантій).

Товариство не має судових спорів в яких виступає позивачем, відповідачем чи третьою стороною.

## 6. Оподаткування.

Відповідно до норм чинного податкового законодавства України, податковий облік будується виключно за правилами міжнародних стандартів фінансової звітності та ведеться відповідно до норм Податкового кодексу України. Об'єктом оподаткування податком на прибуток – є фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансової звітності Компанії відповідно до МСФЗ, скоригований на різниці, які визначені нормами Податкового кодексу України.

Розрахунок поточних витрат з податку на прибуток здійснюється відповідно до податкового законодавства України. Поточний податок залежить від оподаткованого прибутку за рік.

Товариство у поточному 2025 звітному році визначало тимчасові податкові різниці, які підлягають оподаткуванню або вирахуванню при обчисленні податку на прибуток. Тому оподатковуваний прибуток за поточний звітний період відрізняється від чистого прибутку, відображеного у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Зобов'язання Товариства за поточними податками розраховуються з використанням ставок з податку на прибуток, які діяли протягом звітних періодів. Податковим кодексом України встановлена ставка податку на прибуток у звітному періоді на рівні 25%.

Поточний податок на прибуток визнається витратами або доходом у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), крім податку на прибуток, що нарахований в результаті дооцінки активів до справедливої вартості, які, відповідно до МСФЗ, відображаються за рахунок власного капіталу.

Також в Україні податковим законодавством передбачено інші податки та збори. Ці податки відображаються в складі адміністративних витрат Товариства.

## 7. Розкриття суттєвої інформації

### 7.1 Нематеріальні активи.

ТОВ «ФК«МАСОН» у звітному періоді проводила облік надходжень, вибуття, визнання та оцінку нематеріальних активів з врахуванням вимог МСБО №38 «Нематеріальні активи». Нематеріальні активи відображені в звіті про фінансовий стан по балансовій вартості, що складається як різниця вартості придбання активів і накопиченої амортизації.

Станом на 31 грудня 2024 і 2025 обліковувались нематеріальні активи за групами у таких сумах:

(тис. грн.)

Нематеріальні активи	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
<i>на кінець 2024 року</i>			
ПЗ 1С: Підприємство 8	15	15	0
ПЗ М.Е.Дос	3	2	1
КП Програмний комплекс «Варта»	2	2	0
Ліцензія НБУ	74		74
Ліцензія НКРРФП	2		2
Чат бот	429	289	140
ПЗ М.Е.Дос НБУ	10	10	0
Ліцензія Інтелеком	19		19
ПЗ М.Е.Дос Звітність iXBRL	10	10	0
Веб сайт	20	0	20
ПЗ М.Е.Дос Звітність iXBRL	12	11	1

ПЗ М.Е.Дос Звітність iXBRL	12	12	0
Ліцензія електронна Windows 10 Pro	5	0	5
Звітність до НБУ для небанківських установ	1	1	0
<b>Всього:</b>	<b>614</b>	<b>352</b>	<b>262</b>
<i>на кінець 2025 року</i>			
Business automation software Управління торговим підприємством	1	0	1
Веб сайт	20	0	20
Ліцензія Інтелеком	18	0	18
Ліцензія електронна Windows 10 Pro	5	3	2
<i>Ліцензія НБУ</i>	<i>74</i>	<i>0</i>	<i>74</i>
<i>Ліцензія НКРРФП</i>	<i>2</i>	<i>0</i>	<i>2</i>
<i>Чат бот</i>	<i>429</i>	<i>396</i>	<i>33</i>
	<b>549</b>	<b>399</b>	<b>150</b>

Термін корисного використання визначений по кожному об'єкту окремо. Амортизація нематеріальних активів нараховувалась із застосуванням прямолінійного методу.

За звітний період нараховано амортизації в сумі 113 тис. грн. За попередній період 2024 року було нараховано амортизації 128 тис. грн

Нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності, відсутні.

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань відсутні.

Нематеріальні активи, оформлені у заставу, відсутні.

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) нематеріальних активів (п.8 МСБО/IAS № 23 "Витрати на позики"), не здійснювалась.

## 7.2 Основні засоби.

Основними засобами в ТОВ «Фінансова компанія «Масон» вважаються ті активи, які воно придбає (створює) з метою використання їх у процесі своєї основної діяльності, а також для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року і первісна вартість яких перевищує 20 000 грн. Одиницею обліку основних засобів вважається окремий об'єкт. Всі об'єкти основних засобів розподілені на окремі групи.

Вартість основних засобів на 31 грудня 2024 і 2025 рр. по кожній з груп основних засобів становила:

Розкриття	2024			РАЗОМ	2025			РАЗОМ
	Актив з права користування	Машини і обладнання	Інші необоротні матеріальні активи		Актив з права користування	Машини і обладнання	Інші необоротні матеріальні активи	
<b>Первісна вартість чи оцінка на початок періоду</b>	6573	3424	1513	<b>11510</b>	8683	3616	1952	<b>14251</b>
Надходження	2759	386	586	<b>3731</b>	1031	128	466	<b>1625</b>
Вибуття	(649)	(194)	(148)	<b>(991)</b>	(4973)	(49)	(315)	<b>(5337)</b>
Переоцінка								

(тис. грн.)

<b>Первісна вартість чи оцінка на кінець періоду</b>	8683	3616	1952	<b>14251</b>	4741	3695	2103	<b>10539</b>
Знос та зменшення корисності на початок періоду	(4613)	(1818)	(581)	(7012)	(5737)	(2746)	(585)	(9068)
Амортизаційні відрахування	(1124)	(992)	(585)	<b>(2701)</b>	(1106)	(220)	(1832)	<b>(3158)</b>
Знецінення (зменшення корисності)	0	0	0	0	0	0	0	0
Вибуло амортизаційних відрахувань	0	64	581	<b>645</b>	4500	49	314	<b>4863</b>
<b>Знос та зменшення корисності на кінець періоду</b>	<b>(5737)</b>	<b>(2746)</b>	<b>(585)</b>	<b>(9068)</b>	<b>(2343)</b>	<b>(2917)</b>	<b>(2103)</b>	<b>(7363)</b>
<b>Чиста балансова вартість на початок періоду</b>	<b>1960</b>	<b>1606</b>	<b>932</b>	<b>4498</b>	<b>2946</b>	<b>870</b>	<b>1367</b>	<b>5183</b>
<b>Чиста балансова вартість на кінець періоду</b>	<b>2946</b>	<b>870</b>	<b>1367</b>	<b>5183</b>	<b>2398</b>	<b>778</b>	<b>0</b>	<b>3176</b>

Знос (амортизація) всіх груп основних засобів нараховується з використанням прямолінійного методу щомісячно.

Основні засоби, придбані за рахунок цільового фінансування, відсутні.

Основні засоби, що знаходяться на консервації на дату кінця звітного періоду, відсутні.

Витрати на ремонт та обслуговування, а також для підтримання об'єкта в робочому стані, включаються у звіт про прибутки та збитки за період, до якого вони відносяться. Доходи чи витрати від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від реалізації та балансової вартості і включаються в інші доходи або витрати від діяльності.

Основні засоби, щодо яких існують обмеження права власності на звітну дату, відсутні.

Активи з права користування обліковуються відповідно вимогам МСФЗ 16, строком корисного використання-до кінця строку оренди. Термін корисного використання по групі «машини та обладнання»- 5 років.

### 7.3 Запаси

Облік, оцінка та визнання запасів у звітному періоді проводились з врахуванням вимог МСБО № 2 "Запаси". Одиницею запасів для бухгалтерського обліку ТОВ «Фінансова компанія «Масон» визначила окремі найменування запасів з розбивкою на види й групи.

Оприбуткування здійснювалось по первісній вартості, визначеній згідно МСБО № 2. При передачі у виробництво, продаж та при іншому вибутті запаси оцінювалися методом «суцільної ідентифікації». Оцінка запасів на дату балансу визначалася по їх первісній вартості.

Залишки запасів Станом на початок та кінець звітного періоду станом на 31.12.2024 та 31.12.2025 років складає:

(тис. грн.)

Стаття	Станом на 31.12.2024р.	Станом на 31.12.2025р.
Запаси	77	4
<b>Всього</b>	<b>77</b>	<b>4</b>

### 7.4 Дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість у звітному періоді визнавалася активом одночасно з визнанням доходу від реалізації фінансових послуг і оцінювалася за первісною вартістю згідно вимог МСБО №18 "Дохід".

Дебіторська заборгованість на дату балансу оцінюється за справедливою (ринковою) вартістю.

Розмір поточної дебіторської заборгованості станом на 31.12.2024 та 31.12.2025 років складає:

(тис. грн.)

Стаття	Станом на 31.12.2024р.	Станом на 31.12.2025р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	6	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	55
Дебіторська заборгованість за видана ми авансами	438	432
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	4	3
Інша поточна дебіторська заборгованість	4115	291
<b>Всього</b>	<b>4563</b>	<b>781</b>

У 2025 році Товариство створило резерв очікуваних кредитних збитків у розмірі 7 тис 400 грн.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги та інша поточна дебіторська заборгованість (короткострокова) як правило, погашається протягом 30-90 днів.

#### 7.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

	Станом на 31.12.2024р.	Станом на 31.12.2025р.
Грошові кошти у національній валюті	240	5760
Готівкові кошти в касах	35 058	34016
<b>Всього</b>	<b>35 298</b>	<b>39776</b>

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство має розміщені кошти на депозитних рахунках в розмірі 1 000 грн у АТ «ПУМБ».

Поточні рахунки в банках України розміщені у банках з високим рейтингом та не мають обмежень у використанні.

Проведено аналіз можливості обміну станом на 31 грудня 2025 року. Компанія визначила, що всі іноземні валюти, якими володіє Товариство, повністю підлягають обміну.

Структура грошових коштів в розрізі валют є наступною:

Валюти	31.12.2024	31.12.2025
AUD	0	0
CAD	71	47
CHF	225	71
CZK	1694	1146
EUR	8381	6433
GBP	791	280
HUF	137	493
PLN	1841	1378
RUB	0	0
SEK	1	69
USD	9142	9741
UAH	13015	20118
<b>Всього</b>	<b>35298</b>	<b>39776</b>

## 7.6 Власний капітал

На звітну дату Статутний капітал Товариства складає 25 000 000 грн., який сплачений повністю.

Склад учасників на кінець звітного періоду (31.12.2025)

Учасник	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %	Сплачено, грн.
	На 31.12.2025р.		
Гаврилів А. Л.	25 000 000	100	25 000 000
<b>Всього</b>	<b>25 000 000</b>	<b>100</b>	<b>25 000 000</b>

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2025 року має наступні складові:

- ✓ статутний капітал – 25 000 тис. грн.
- ✓ нерозподілений прибуток – 15 123 тис. грн.

Порівняно з початком року власний капітал Товариства зменшився на 608 тис. грн.

Звіт про власний капітал відображає зміни у власному капіталі у 2025 р.

(тис. грн.)

Стаття	Станом на 31.12.2024 р.	Станом на 31.12.2025 р.
Статутний капітал	25 000	25 000
Нерозподілений прибуток	15 731	15 123
<b>Всього</b>	<b>40 731</b>	<b>40 123</b>

## 7.7 Зобов'язання та забезпечення

Зобов'язання Товариством у звітному періоді визнавалися, якщо їх оцінка була достовірною для їх визнання та їх погашення, що за очікуванням, призводило до вибуття ресурсів Товариства.

Фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат, в разі позик і кредитів на безпосередньо пов'язані з ними витрати по операції.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торговельну та іншу кредиторську заборгованість, позики, договори фінансової гарантії, а також похідні фінансові інструменти.

Для визначення справедливої вартості використовуються припущення, що справедлива вартість кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги, а також інших короткострокових зобов'язань в основному приблизно рівна їх балансовій вартості тому, що ці інструменти будуть погашені в найближчому майбутньому.

Поточні зобов'язання відображаються у балансі по сумі погашення.

Станом на 31.12.2024 та 31.12.2025 років зобов'язання і забезпечення складають:

(тис. грн.)

Стаття	Станом на 31.12.2024р.	Станом на 31.12.2025р.
Інші довгострокові зобов'язання з оренди приміщень	2 031	1 049
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями у т.ч. з оренди приміщень	1 831	1 852
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	107	298
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з	33	0

Стаття	Станом на 31.12.2024р.	Станом на 31.12.2025р.
бюджетом		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	66	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	219	0
Поточні забезпечення	372	564
Інші поточні зобов'язання у тому числі:	19	1
<i>грошові перекази клієнтів платіжних систем</i>	<i>19</i>	<i>1</i>
<b>Всього</b>	<b>4 678</b>	<b>3764</b>

Інформація про зобов'язання по договорах фінансової допомоги, отриманої від учасника Товариства, представлена у Примітці 7.11

### 7.8 Звіт про фінансові результати

(тис. грн)

Витрати і доходи за напрямками	За 2025 рік	За 2024 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		1
Інші операційні доходи, у тому числі:	59022	60 227
<i>дохід від валюто-обмінних операцій</i>	53196	55 291
<i>курсові різниці</i>	4584	4 506
<i>дохід від списання кредиторської заборгованості</i>	0	0
<i>інші операційні</i>	1242	430
Інші фінансові доходи	185	3
Адміністративні витрати, у тому числі:	(19785)	(18 273)
<i>витрати на оплату праці</i>	(7463)	(8289)
<i>відрахування на соц. заходи</i>	(1533)	(1728)
<i>амортизацію</i>	(3271)	(2829)
<i>оренду, зв'язок, послуги банку, послуги нотаріуса та аудитора, тощо</i>	(7518)	(5427)
Фінансові витрати	(906)	(1032)
Інші операційні витрати у тому числі:	(18357)	(22 343)
<i>витрат від валюто – обмінних операцій</i>	(13061)	(19095)
<i>курсові різниці</i>	(3180)	(3089)
<i>інші операційні витрати</i>	(2116)	(159)
Інші витрати	(250)	(192)
Витрати з податку на прибуток	( 4979)	( 3933)
Фінансовий результат від діяльності	14 930	14 458

### 7.9 Оподаткування

На думку керівництва Товариством сплачено усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

### 7.10 Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками - систематичний процес, завдяки якому Товариство виявляє (ідентифікує) ризики, оцінює їх величину, здійснює їх 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, касові, правові, операційні, ліквідності та ринкові.

Керівництво Товариства визнає, що його діяльність пов'язана з ризиками і справедлива вартість 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 ринковий ризик (а саме вплив валютних курсів). Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

### ***Ринковий ризик***

До складу ринкового ризику входять валютний та відсотковий ризик.

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

Валютний ризик притаманний лише для монетарних залишків, деномінованих в іноземних валютах, тому що у Товаристві відсутні інші активи у валюті, окрім грошових коштів та їх еквівалентів.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість фінансових інструментів. Станом на звітну дату та попередні дати Товариство не має фінансових інструментів з плаваючою відсотковою ставкою.

### ***Ризик ліквідності***

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Заборгованість, що відображена в обліку за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення, представлена поточною заборгованістю до 1 року та довгостроковою до 5 років, що складаються з зобов'язань за договорами оренди.

### ***Управління капіталом***

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей: забезпечення безперервної діяльності Товариства в осяйному майбутньому, зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам; забезпечити достатній розмір власного капіталу, що відповідає ліцензійним вимогам для фінансових компаній, та відповідає різню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Розмір капіталу Товариства відповідає вимогам п. 12 Постанови Правління НБУ №192 від 27.12.2023 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній» (зі змінами від 27 серпня 2025р), в частині обов'язку фінансової установи мати власний капітал в розмірі не менший ніж 15 мільйонів гривень (якщо фінансова компанія має ліцензію на здійснення валютних операцій у частині торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та в неї немає права на надання гарантій) та додатково п'ять мільйонів гривень

із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг; та вимогам ст. 33 Закону України Про фінансові послуги та фінансові компанії 14 грудня 2021 року № 1953-IX

### Справедлива вартість фінансових інструментів

Протягом 2025 року переміщень між рівнями ієрархії справедливої вартості не було.

Визначення справедливої вартості фінансових інструментів та розкриття інформації здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 13 «Справедлива вартість». 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 та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою доречних методів оцінки.

На звітну дату справедлива вартість поточних фінансових інструментів приблизно дорівнює їхній балансовій вартості.

Щодо фінансових інструментів застосовано припущення, що вони будуть погашені у найближчому майбутньому (до 12 місяців). Довгострокові зобов'язання представлені за амортизаційною вартістю, представленою за 3 рівнем ієрархії справедливої вартості.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» 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)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
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.	Дохідний	Фінансова та інша звітність компаній
Дебіторська та кредиторська заборгованість, та кредити	Первісна оцінка довгострокової заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю, яка розраховується із застосуванням методу ефективного відсотка	Амортизована вартість	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

#### Ієрархія справедливої вартості:

Класи активів та зобов'язань, оцінюваних за справедливою вартістю	1 рівень – ті, що мають котирування, та спостережувані	2 рівень – ті, що не мають котирувань, але спостережувані	3 рівень – ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними
Торговельна дебіторська заборгованість та кредити	-	-	+
Грошові кошти та їх еквіваленти	+	-	-
Торговельна кредиторська заборгованість	-	-	+

Протягом 2025 року переходів (змін) між рівнями ієрархії справедливої вартості не було.

Керівництво вважає, що балансова вартість активів і зобов'язань станом на початок та кінець 2025 року, дорівнює їх справедливій вартості.

### Інформація за операційними сегментами.

В силу специфіки діяльності Товариства, господарчо-галузеві та географічні сегменти не виділені, так як діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася в одному операційному, географічному (Україна) та бізнес сегменті (професійна діяльність фінансової компанії).

### 7.11 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відповідно визначень МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Товариство визнає пов'язаними сторонами підприємства, що знаходяться під контролем або суттєвим впливом кінцевих власників Товариства, управлінський персонал Товариства. Управлінський персонал представлений однією особою (директор Морозенко Уляна Борисівна).

Залишки по розрахунках Товариства з пов'язаними сторонами були наступними:

	31.12.2024			31.12.2025		
	Учасники (власники)	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Учасники (власники)	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
<b>Активи</b>						
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	1	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	4	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	150	-	-	-	-
<b>Зобов'язання</b>						
Інші довгострокові зобов'язання (з довгострокової фінансової оренди)		0	-		0	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	32		-		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		8	-		13	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з	-	-	12	-	-	-

оплати праці	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання (фінансова допомога)	-	-	-	-	-	-

Доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами представлені таким чином:

	За 2024			За 2025		
	Учасники (власники)	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Учасники (власники)	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Доходи від надання фінансових послуг (проценти та плата за переказ)						26
Виплата дивідендів	9 000			15 500		
Нарахування по заробітній платі (з ЄСВ)		442			448	
Фінансові витрати та інші операційні витрати	487		711	35		608

Дебіторська заборгованість пов'язаних сторін є незабезпеченою і безпроцентною, погашається грошовими коштами у договірний строк до 1 місяця. Резерв під очікувані кредитні збитки не формувався за відсутності підстав.

*Протягом звітнього періоду (2025 рік) Товариством здійснено наступні операції з пов'язаними особами:*

Надано кошти у позику на умовах фінансового кредиту: ТОВ «Інфініті Енерджі» у сумі 7 млн. грн., ТОВ «СІЛВЕРО» у сумі 150 тис. грн, за укладеними договорами, термін дії яких не перевищує 12 місяців.

Станом на 31.12.2025р повернуто повністю.

#### 7.12 Події після дати Балансу

Президент України Володимир Зеленський підписав Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затвердила Верховна Рада. Наразі Українська армія продовжує опір військам загарбників, воєнний стан продовжено та діє на дату фінансової звітності.

Керівництво Товариства не має наміру зупинення діяльності, поки це можливо. В той же час, через непередбачуваний ефект наслідків війни, керівництво Товариства вважає, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Станом на дату затвердження річної фінансової звітності, активи та зобов'язання Товариства не зазнали суттєвих матеріальних втрат пов'язаних з воєнною агресією, відділення продовжують працювати.

Подій, які вимагають коригування річної фінансової звітності, виявлено не було, і річна фінансова звітність за 2025 рік не містить коригування щодо подій після звітної дати.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску та оприлюднення Керівником Товариства 20 лютого 2025 року.

Директор

Головний бухгалтер



*(Handwritten signatures)*

Морозенко У.Б.

Якимович О. З.