

**Товариство з обмеженою  
відповідальністю «Порше Мобіліті»**

**Фінансова звітність відповідно до  
Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ  
разом зі Звітом про управління  
та Звітом незалежного аудитора**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року*

## **ЗМІСТ**

### **Звіт про управління**

### **Звіт незалежного аудитора**

### **Фінансова звітність**

Звіт про фінансовий стан .....	1
Звіт про сукупний дохід.....	2
Звіт про зміни капіталу.....	3
Звіт про рух грошових коштів .....	4

### **Примітки до фінансової звітності**

1. Загальна інформація .....	5
2. Умови, в яких працює Компанія.....	5
3. Суттєві облікові політики .....	5
4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики .....	9
5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій .....	10
6. Нові положення бухгалтерського обліку .....	10
7. Розрахунки та операції з пов'язаними сторонами .....	10
8. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	11
9. Кредити та аванси клієнтам .....	11
10. Інші залучені кошти.....	14
11. Інші нефінансові зобов'язання.....	15
12. Адміністративні витрати .....	15
13. Витрати на збут .....	16
14. Інші операційні витрати .....	16
15. Інші операційні доходи .....	16
16. Податки на прибуток.....	16
17. Умовні та інші зобов'язання .....	17
18. Управління фінансовими ризиками .....	18
19. Управління капіталом .....	22
20. Справедлива вартість фінансових інструментів .....	22

## **ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ТОВ «ПОРШЕ МОБІЛІТІ» ЗА 2025 РІК**

ТОВ «ПОРШЕ МОБІЛІТІ» (надалі – «Компанія») було утворене як товариство з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України у 2009 року. Основна діяльність Компанії полягає в операціях з надання коштів у позику.

Соціальна та кадрова політика Компанії спрямована на підтримку розвитку кадрового потенціалу Компанії, адже людський капітал є важливим аспектом, на якому ґрунтується успішність операційної діяльності Компанії. Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу за 2025 рік становила 53 особи. Дбаючи про утримання висококваліфікованих кадрів, Компанія підвищила заробітну плату впродовж року. Заробітна плата виплачується грошовими коштами, два рази в місяць, в строки та на умовах, визначених Колективним договором, з дотримання вимог чинного законодавства з оплати праці. У Компанії розроблено та запроваджено дієві механізми мотивації персоналу для досягнення компанією стратегічних цілей, заохочення працівників до досягнення кращих результатів роботи товариства та матеріальної зацікавленості працівників в кінцевих результатах роботи, за результатами яких щорічно виплачується премія. Компанія приділяє значну увагу питанням безпеки праці, підвищення кваліфікацій та професійного рівня працюючих через навчання персоналу, участь в тренінгах, семінарах, тощо.

Вищим органом управління Компанії є загальні збори учасників. Керівництво поточною діяльністю Компанії здійснює одноособовий виконавчий орган в особі Директора.

Система внутрішніх контролів та управління ризиками ТОВ «ПОРШЕ МОБІЛІТІ» - це низка правил, процедур та організаційних структур, побудована з метою забезпечити належне ведення бізнесу шляхом відповідних процесів ідентифікації, виміру, управління і моніторингу головних ризиків. Основними завданнями системи внутрішніх контролів є збереження активів, ефективність бізнес процесів, надійність фінансової звітності та дотримання законів та нормативних актів.

Для того, щоб зменшити ризики порушення законодавства, Компанія запровадила певні інструменти відповідності, такі як Кодекс поведінки, Кодекс з етики та відповідне навчання персоналу.

Підхід до управління ризиками не передбачає виключення усіх можливих ризиків, але має на меті створення систематичної методології для поінформованої оцінки існуючих ризиків на підставі наявної інформації з урахуванням корпоративної стратегії розвитку. Ризики можуть бути знижені або перенесені в рамках загального процесу управління ризиками. Ризики оцінюються на предмет вірогідності їх настання та впливу на діяльність Компанії відповідно до стандартних критеріїв з урахуванням важливості та значимості. Результати оцінки ризиків відповідно документуються і підлягають аналізу щодо впливу на виробничу, фінансову, податкову та юридичну сфери діяльності Компанії. Основними ризиками, які можуть мати вплив на діяльність Компанії, є кредитний ризик, операційний ризик, валютний ризик, ризик відсоткової ставки та ризик ліквідності.

В порівнянні з 2024 роком основні показники Звіту сукупний дохід Компанії за 2025 рік змінилися наступним чином: чисті процентні доходи після вирахування збитку від зменшення корисності зменшились на 4 233 тис. грн. В результаті змін чистих процентних доходів а також інших доходів та витрат, чистий прибуток за 2025 рік склав 5 734 тис. грн (у 2024 році – прибуток 23 416 тис. грн).

## Звіт незалежного аудитора

Учасникам ТОВ «Порше Мобіліті»

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### *Думка*

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «Порше Мобіліті» («Компанія»), представленої на сторінках 1–23, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію про облікову політику.

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

#### *Основа для думки*

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

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

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 у фінансовій звітності, в якій зазначається що воєнне вторгнення Російської Федерації в Україну вплинуло на діяльність Компанії. Як зазначено у Примітці 3, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними у Примітці 3 вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.



Shape the future  
with confidence

**Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства**

Ключові питання аудиту - це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Додатково до питання, що описано у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» нашого звіту, ми визначили, що питання, описане нижче, є ключовим питанням аудиту, що включене до нашого звіту. Ці питання розглядалися 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. Щодо питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

<b>Ключове питання аудиту</b>	<b>Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту</b>
<p><b>Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди</b></p> <p>Оцінка очікуваного кредитного збитку у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» є складним та, за своєю суттю, суб'єктивним процесом, що вимагає застосування суджень та припущень від управлінського персоналу.</p> <p>Крім того, балансова вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансової оренди складає значну частину загальних активів та є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Як наслідок, оцінка очікуваного кредитного збитку була ключовим судженням для управлінського персоналу Компанії.</p> <p>Інформацію щодо очікуваного кредитного збитку за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди, відповідних облікових політик та політик щодо управління ризиками представлено у Примітках 4, 9 та 17 у фінансової звітності.</p>	<p>Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, підходів та припущень, які використала Компанія щодо історичної та макроекономічної інформації, включаючи зміни, що зумовлені впливом військової агресії Російської Федерації проти України, з урахуванням фактів та обставин, наявних на звітну дату, в оцінці очікуваного кредитного збитку за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди, включаючи визначення дефолту та значного збільшення кредитного ризику.</p> <p>Ми отримали розуміння, оцінили дизайн контролів щодо оцінки очікуваного кредитного збитку за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди, включаючи визначення дефолту та значного збільшення кредитного ризику, розрахунків та вхідної інформації.</p> <p>Ми протестували інформацію, яка використовувалася у розрахунку очікуваного кредитного збитку за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової</p>



Shape the future  
with confidence

#### Ключове питання аудиту

---

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

оренди, включаючи наступні показники: дефолт, значне збільшення кредитного ризику, ймовірність дефолту, рівень збитку у випадку дефолту, відновлення, макроекономічні показники.

Також, ми проаналізували інформацію щодо очікуваного кредитного збитку за дебіторською заборгованістю за договорами фінансової оренди, що представлені у примітках до фінансової звітності Компанії.

#### *Інша інформація, що включена до Звіту про управління Компанії за 2025 рік*

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті про управління Компанії за 2025 рік, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

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 є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

#### *Відповідальність управлінського персоналу та Учасників за фінансову звітність*

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Учасники несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.



Shape the future  
with confidence

### *Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності*

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

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

- ▶ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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 Компанії;
- ▶ 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії 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. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Компанію 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Учасникам разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Учасникам 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



**Shape the future  
with confidence**

застосовно, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або запроваджених застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Учасникам ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

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

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII:

#### *Призначення аудитора та загальна тривалість виконання завдань з обов'язкового аудиту*

14 липня 2020 року нас було вперше призначено Загальними Зборами Учасників в якості незалежних аудиторів для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії. Наше призначення щорічно поновлюється Загальними Зборами Учасників. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Компанії становить 6 років.

#### *Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Учасників*

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Учасників Компанії, який ми випустили 28 квітня 2026 відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

#### *Надання інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту*

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону № 2258-VIII, нами не надавались. Також, ми не надавали Компанії жодних інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є В'ячеслав Юрійович Купрій.

В'ячеслав Юрійович Купрій  
Партнер  
Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»

м. Київ, Україна

28 квітня 2026 р.

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю.  
Номер реєстрації у Реєстрі: 3516.

**ТОВ «Порше Мобіліті»**  
**Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року**

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Торговельна та інша непоточна дебіторська заборгованість:			
-за договорами кредиту	9	233 943	125 188
<b>Загальна сума непоточних активів</b>		<b>233 943</b>	<b>125 188</b>
<b>Поточні активи</b>			
Запаси		6	5
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість:			
-за договорами кредиту	9	292 561	222 875
-Інші поточні фінансові активи		4 970	5 363
Грошові кошти та їх еквіваленти	8	11 322	21 843
<b>Загальна сума поточних активів</b>		<b>308 859</b>	<b>250 086</b>
<b>Усього Активів</b>		<b>542 802</b>	<b>375 274</b>
<b>Власний капітал та Зобов'язання</b>			
Капітал			
Статутний капітал		562 243	562 243
Накопичений збиток		(304 153)	(301 990)
<b>Всього капіталу</b>		<b>258 090</b>	<b>260 253</b>
<b>Поточні Зобов'язання</b>			
Інші залучені кошти	10	270 000	100 000
Інші фінансові зобов'язання		3 826	3 758
Інші нефінансові зобов'язання	11	10 886	11 263
<b>Всього поточних зобов'язань</b>		<b>284 712</b>	<b>115 021</b>
<b>Усього зобов'язань та капіталу</b>		<b>542 802</b>	<b>375 274</b>

Затверджено до випуску та підписано 28 квітня 2026 року.

Заступник директора

Божок Олександр

Головний бухгалтер

Гайдук Ірина



Примітки, що додаються на сторінках 5-23, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ТОВ «Порше Мобіліті»**  
**Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2025 р.	2024 р.
Процентний дохід, обчислений з застосуванням методу ефективного відсотка		49 745	39 570
Процентні витрати		(5 389)	(1 367)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>44 356</b>	<b>38 203</b>
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності)	9	(4 900)	5 486
<b>Чисті процентні доходи після вирахування прибутку від сторнування збитку від зменшення корисності (збитку від зменшення корисності)</b>		<b>39 456</b>	<b>43 689</b>
Комісійні витрати		(135)	(125)
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		3 443	8 358
Адміністративні витрати	12	(25 387)	(22 903)
Витрати на збут	13	(2 252)	(2 290)
Інші операційні доходи	15	487	6 210
Інші операційні витрати	14	(305)	(28)
Витрати на виплати працівникам		(9 573)	(9 495)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>5 734</b>	<b>23 416</b>
Витрати на податок на прибуток		-	-
<b>Прибуток за рік</b>		<b>5 734</b>	<b>23 416</b>
<b>Всього сукупний дохід за рік</b>		<b>5 734</b>	<b>23 416</b>

Примітки, що додаються на сторінках 5-23, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**ТОВ «Порше Мобіліті»**  
**Звіт про зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	Статутний капітал	Емісійний дохід	Накопичений збиток	Всього
<b>Залишок на 1 січня 2024 р.</b>		<b>560 700</b>	<b>1 543</b>	<b>(325 406)</b>	<b>236 837</b>
Прибуток		-	-	23 416	<b>23 416</b>
<b>Всього сукупного доходу за рік</b>		-	-	23 416	<b>23 416</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2024 р.</b>		<b>560 700</b>	<b>1 543</b>	<b>(301 990)</b>	<b>260 253</b>
Прибуток		-	-	5 734	<b>5 734</b>
Збиток від первісного визнання кредитів, наданих за ставками нижче ринкових	7	-	-	(7 897)	<b>(7 897)</b>
<b>Всього сукупного збитку за рік</b>		-	-	<b>(2 163)</b>	<b>(2 163)</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2025 р.</b>		<b>560 700</b>	<b>1 543</b>	<b>(304 153)</b>	<b>258 090</b>

Примітки, що додаються на сторінках 5-23, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

У тисячах українських гривень	Прим.	2025 р.	2024 р.
<b>Грошові потоки від (використані в) операційної діяльності</b>			
Процентні доходи, що отримані		58 214	43 038
Процентні витрати, що сплачені	10	(5 389)	(1 367)
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		933	7 618
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(9 882)	(7 811)
Адміністративні витрати та інші операційні витрати, що сплачені		(24 593)	(30 575)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю		(2 681)	(2 129)
<b>Грошові потоки від/ (використані в) операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>16 602</b>	<b>8 774</b>
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(197 113)	(132 638)
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності</b>		<b>(180 511)</b>	<b>(123 864)</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
<b>Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Грошові потоки, використані в фінансовій діяльності</b>			
Повернення інших залучених коштів	10	(837 500)	(197 200)
Отримання інших залучених коштів	10	1 007 500	297 200
<b>Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності</b>		<b>170 000</b>	<b>100 000</b>
<b>Вплив зміни валютних курсів та зміни резерву під очікувані кредитні збитки на грошові кошти та їх еквіваленти</b>			
		(10)	(17)
<b>Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(10 521)</b>	<b>(23 881)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		21 843	45 724
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	8	<b>11 322</b>	<b>21 843</b>

Примітки, що додаються на сторінках 5-23, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

## **1. Загальна інформація**

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року для ТОВ «Порше Мобіліті» (далі – «Компанія»).

ТОВ «Порше Мобіліті» зареєстрована відповідно до законодавства України та є резидентом України. Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року безпосередньою материнською компанією ТОВ «Порше Мобіліті» був Porsche Bank AG, який входить до концерну Volkswagen AG (далі – «Група»), що є фактичною контролюючою материнською компанією.

**Основна діяльність.** Основна діяльність Компанії – це кредитування фізичних та юридичних осіб з метою придбання ними автомобілів.

**Юридична адреса та місце ведення діяльності.** Юридична адреса Компанії: проспект Павла Тичини 1В, м. Київ, 02152, Україна.

**Валюта представлення.** Ця фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

## **2. Умови, в яких працює Компанія**

Завдяки значній міжнародній підтримці, а також високому рівню адаптивності бізнесу та населення до умов війни економіка України впродовж 2025 року продовжувала поступове відновлення. Основним рушієм економічної активності залишається внутрішній попит. Додаткову підтримку зростанню надають значні капітальні видатки держави на оборону та відновлення інфраструктури, а також відносно стабільне функціонування експортних логістичних маршрутів. Попри це, безпекові ризики та періодичні атаки на енергетичну інфраструктуру й надалі стримують ділову активність. Подальше відновлення енергетичних потужностей сприятиме зміцненню потенціалу економічного зростання.

За оцінками Національного банку України («НБУ»), у 2025 році економіка зберігала помірні темпи зростання після відновлення у попередні роки. Динаміка ВВП залишалася стриманою через тривалі безпекові ризики, дефіцит робочої сили, пошкодження виробничих потужностей та обмеження інвестиційної активності. Водночас поступове поживлення споживчого попиту та реалізація програм міжнародної фінансової підтримки частково компенсували негативні чинники.

У 2025 році Україна продовжувала отримувати значні обсяги фінансової допомоги від міжнародних партнерів у формі кредитів і грантів. Це дало змогу уряду фінансувати суттєвий дефіцит державного бюджету та забезпечити виконання соціальних і оборонних зобов'язань. Завдяки зовнішньому фінансуванню та валютним інтервенціям НБУ підтримувалася стійкість валютного ринку та достатній рівень міжнародних резервів.

Водночас економіка України зберігала структурні вразливості, зумовлені тривалими воєнними діями. Дефіцит державного бюджету, державний та валовий зовнішній борг залишалися на підвищених рівнях. Значний дефіцит зовнішньої торгівлі зберігався через високий імпорتنний попит, пов'язаний із потребами оборони, енергетики та відновлення, а також через обмежені експортні можливості. Тиск на валютному ринку періодично посилювався, однак наявність міжнародної підтримки та достатнього рівня резервів дозволило згладжувати надмірні курсові коливання.

Інфляційні процеси у 2025 році залишалися відчутними. На динаміку цін впливали витрати бізнесу на оплату праці в умовах дефіциту кадрів, коливання валютного курсу, а також фактори пропозиції на продовольчому ринку. Грошово-кредитна політика залишалася спрямованою на стримування інфляційних очікувань і підтримання макроекономічної стабільності.

Повномасштабне вторгнення росії в Україну продовжує створювати суттєві ризики для економічного зростання, фінансової стабільності та державних фінансів країни. Зберігаються ризики, пов'язані з обслуговуванням зовнішнього боргу, обсягами та ритмічністю міжнародної допомоги, а також тривалістю активної фази бойових дій. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництвом впливу воєнної ситуації на діяльність і фінансовий стан Компанії. Фактичні результати діяльності в майбутніх періодах можуть відрізнятись від цих оцінок.

## **3. Суттєві облікові політики**

**(i) Основа підготовки.** Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ (МСФЗ), виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («IASB»). Фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу історичної вартості з урахуванням первісного визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю. Основні принципи облікової

політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності.

Відповідно до вимог п.5 статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» фінансова звітність Компанії складена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ.

### **Безперервність діяльності.**

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2025 рік керівництвом Компанії було оцінено здатність Компанії продовжувати свою діяльність в майбутньому з урахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Компанії зокрема.

Аналіз базувався на наступних припущеннях:

- збільшення кредитного портфеля та збільшення кількості нових контрактів;
- девальвація гривні на рівні 6% у 2026 та 2027 роках;
- рівень інфляції на рівні 7,5% у 2026 році та 5% у 2027 році;
- пролонгація кредитів і позик до кінця 2026 року та на подальші періоди;
- нормативні вимоги враховують усі офіційно затверджені на прогнозну дату плани НБУ щодо впровадження нових вимог протягом прогнозного періоду.

Станом на 31 грудня 2025 року поточні зобов'язання Компанії зросли до 284 712 тисяч гривень (31 грудня 2024: 115 021 тисяча гривень), головним чином унаслідок короткострокових кредитів, отриманих від банків, у сумі 185 000 тисяч гривень (Примітка 10). Компанія планує й надалі продовжувати строк дії цих кредитів та позик щонайменше протягом 12 місяців з дати затвердження цих скорочених проміжних фінансових звітів. Крім того, станом на 31 грудня 2025 року зобов'язання за кредитними договорами з банками були забезпечені гарантіями, наданими Porsche Bank AG (Примітки 7 та 10).

Водночас, непередбачуваний розвиток військових дій на території України, а також відсутність письмових запевнень від інших компаній Групи щодо подовження терміну погашення наданих кредитних ліній на період не менше 12 місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності обумовлює існування суттєвої невизначеності, яка може вплинути на припущення щодо можливості Компанії продовжувати безперервну діяльність і, отже, вона не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

### **(iii) Облікова політика.**

**Фінансові інструменти – основні терміни оцінки.** Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

**Фінансові активи – класифікація та подальше оцінювання – категорії оцінювання.** Компанія класифікує такі категорії фінансових активів: FVTPL (за справедливою вартістю через прибуток чи збиток) та AC (за амортизованою вартістю). Класифікація та подальша оцінка боргових фінансових активів залежить від: (i) бізнес-моделі Компанії стосовно управління відповідним портфелем активів та (ii) характеристик грошових потоків активу.

**Класифікація фінансових зобов'язань.** Фінансові зобов'язання представлені іншими фінансовими зобов'язаннями. Інші фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

**Початкове визнання фінансових інструментів.** Всі фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати (у випадку фінансового активу, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток), понесені на здійснення операції. Справедливою вартістю фінансових інструментів при їх первісному визнанні є ціна операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків.

Час від часу Компанія надає пільгові кредити третім особам на умовах, що відрізняються від ринкових. Різниця між справедливою вартістю та ціною такої операції при первісному визнанні повертається Компанії від пов'язаних сторін. У межах операцій з пов'язаними сторонами, різниця між справедливою вартістю та ціною операції при первісному визнанні відображається безпосередньо у складі власного капіталу (Примітка 7).

**Припинення визнання фінансових активів.** Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (i) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Компанія не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі та залишки на поточних та строкових депозитних рахунках у банках. Для цілей звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів включають активи, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу, а саме: грошові кошти у касі, необмежені у використанні залишки на поточних та строкових депозитних рахунках у банках з первісним терміном погашення до 90 днів. Залишки на рахунках в банках з фіксованими термінами погашення у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Залишки коштів, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів.

**Знецінення фінансових активів – резерв під очікувані кредитні збитки (ECL).** На основі прогнозів, Компанія оцінює ECL для боргових інструментів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Компанія оцінює ECL та визнає чисті збитки від знецінення фінансових активів на кожну звітну дату. Оцінка ECL відображає: (i) неупереджену та зважену з урахуванням ймовірності суму, яка визначається шляхом оцінки діапазону можливих результатів, (ii) вартість грошей у часі та (iii) всю доцільну та прийнятну інформацію, яку можна отримати без надмірних витрат та зусиль на кінець кожного звітного періоду щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів майбутніх умов. Боргові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю, відображаються у звіті про фінансовий стан за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Компанія застосовує трирівневу модель знецінення на основі змін кредитної якості з моменту первісного визнання. Фінансовий інструмент, який не є знеціненим при первісному визнанні, відноситься до Етапу 1. Для фінансових активів Етапу 1 очікувані кредитні збитки оцінюються за сумою, яка дорівнює частині очікуваних кредитних збитків за весь строк, що виникають внаслідок дефолтів, які можуть відбутися протягом наступних 12 місяців чи до дати погашення відповідно до договору, якщо вона настає до закінчення 12 місяців («12-місячні очікувані кредитні збитки»). Якщо Компанія ідентифікує значне збільшення кредитного ризику («SICR») з моменту первісного визнання, актив переводиться в Етап 2, а очікувані кредитні збитки за цим активом оцінюються на основі очікуваних кредитних збитків за весь строк, тобто до дати погашення відповідно до договору, але з урахуванням очікуваної передоплати, якщо вона передбачена («очікувані кредитні збитки за весь строк»). Якщо Компанія визначить, що фінансовий актив є кредитно-знеціненим, актив переходить на Етап 3, і очікувані по ньому кредитні збитки оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк. Для придбаних або отриманих кредитно-знецінених фінансових активів («POCI Assets») очікувані кредитні збитки завжди оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк.

**Активи з права користування.** Компанія визнає активи з права користування на дату початку оренди (тобто дати, коли базовий актив стане доступним для використання). Активи з права користування, оцінюються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності та коригуються для будь-якого переоцінки зобов'язань за орендою. Вартість активів з права користування, включає суму визнаних зобов'язань з оренди, понесених первинних прямих витрат та орендних платежів, здійснених на дату початку або раніше, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди. Визнані активи права користування амортизуються по прямолінійній основі протягом коротшого очікуваного строку корисного використання та строку оренди. Активи з права користування підлягають оцінці на знецінення.

**Податки на прибуток.** У цій фінансовій звітності податки на прибуток показані відповідно до вимог законодавства, яке діяло або фактично було введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочені податки та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені

податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише в тому обсязі, в якому існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

**Інші зобов'язання.** Інші фінансові та нефінансові зобов'язання складаються з кредиторської заборгованості за основною діяльністю та іншої кредиторської заборгованості, які визнаються, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою. У подальшому фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Амортизована вартість розраховується з урахуванням витрат на проведення операції, а також усіх премій та дисконтів при розрахунку.

**Зобов'язання з оренди.** Зобов'язання, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю. Орендні зобов'язання включають чисту приведену вартість наступних орендних платежів:

- фіксованих платежів (у тому числі, по суті, фіксованих платежів) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів за орендою до отримання;
- змінного орендного платежу, який залежить від індексу чи ставки, що спочатку оцінюється з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- сум, очікуваних до сплати Компанією за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціни виконання опціону на придбання, за умови, що Компанія достатньою мірою упевнена у виконанні цього опціону; та
- виплат штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає виконання Компанією цього опціону.

Опціони на припинення оренди передбачені у низці договорів оренди будівель та обладнання Компанії. Ці умови використовуються для забезпечення максимальної операційної гнучкості при управлінні активами, які Компанія використовує у своїй діяльності. Більшість наявних варіантів припинення оренди може застосовуватися окремо за ініціативою кожної зі сторін – Компанії чи орендаря.

Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної у договір оренди. Якщо цю ставку легко визначити неможливо, що, як правило, має місце у випадку наявних у Компанії договорів оренди, Компанія використовує ставку залучення додаткових позикових коштів – це ставка, за якою Компанія могла б залучити на аналогічний строк та за аналогічного забезпечення інші залучені кошти, необхідні для отримання активу вартістю, аналогічною вартості активу у формі права користування в аналогічних економічних умовах.

Орендні платежі розподіляються між основною сумою зобов'язань та фінансовими витратами. Фінансові витрати відображаються у складі прибутку чи збитку протягом усього періоду оренди для того, щоб забезпечити постійну періодичну процентну ставку за непогашеним залишком зобов'язання за кожний період.

Платежі за короткостроковою орендою обладнання і транспортних засобів та орендою будь-яких активів із низькою вартістю визнаються лінійним методом як витрати у складі прибутку чи збитку. Короткострокова оренда – це договір оренди строком не більше 12 місяців.

**Перерахунок іноземної валюти.** Функціональною валютою Компанії є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Компанії за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) станом на кінець відповідного звітної періоду. Прибутки і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Компанії за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю.

Станом на 31 грудня 2025 року основні курси обміну, що застосовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2025 р., гривень	31 грудня 2024 р., гривень
1 долар США	42,3878	42,0390
1 євро	49,8565	43,9266

**Винагороди працівникам.** Компанія платить передбачений законодавством єдиний соціальний внесок до Державного пенсійного фонду України, на території якої здійснюється більшість її операцій, на користь своїх українських працівників. Внески розраховуються як процент від поточної валової суми заробітної плати та відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок до Державного пенсійного фонду України, оплачувані річні відпустки, лікарняні та премії нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Компанії.

**Визнання доходів.** Дохід – це грошові кошти, отримані в ході звичайної діяльності Компанії у вигляді процентних доходів та інших операційних доходів. Дохід визнається у розмірі ціни продажу. Ціна продажу – це сума компенсації, яку Компанія очікує отримати від клієнта в обмін на передачу контролю за товарами або послугами, за винятком сум, зібраних від імені третіх осіб. Дохід визнається за вирахуванням знижок, повернень та податку на додану вартість, експортних мит, акцизного збору, інших подібних обов'язкових платежів.

**Процентні доходи за виданими кредитами.** Процентні доходи визнаються з використанням методу ефективної процентної ставки. При розрахунку враховуються всі договірні умови фінансового інструмента та включаються винагороди або додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані з інструментом і є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, а також резерв під очікувані кредитні збитки для знецінених фінансових інструментів.

#### 4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

**Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам.** Оцінювання резервів під кредитні збитків – це значна оцінка, що ґрунтується на застосованій методології та використаних вхідних даних. Деталі методології визначення ECL розкриті в Примітці 10. Наступні компоненти мають значний вплив на формування резерву під очікувані кредитні збитки: визначення дефолту, значне збільшення кредитного ризику (SICR), ймовірність дефолту («PD»), заборгованість під ризиком дефолту («EAD») та очікувані збитки у разі дефолту («LGD»), а також припущення пов'язані з макроекономічними сценаріями. Компанія регулярно переглядає та затверджує ці компоненти, щоб зменшити будь-які відмінності між очікуваними оцінками кредитних збитків та фактичними збитками.

**Справедлива вартість кредитів.** Справедлива вартість фінансових активів не може бути оцінена, виходячи з даних активного ринку, та визначена на основі різноманітних моделей, що включають використання математичних моделей. Параметри, що використовуються для визначення справедливої вартості у цих моделях, беруться із спостережуваних ринків, де це можливо, але там, де це неможливо, використовуються певні судження. Додаткові деталі наведені в Примітці 20.

**Капітал.** Компанія була створена у формі товариства з обмеженою відповідальністю і не має випущених акцій. Відповідно до чинного законодавства України та Статуту Компанії, учасники Компанії мають безумовне право відшкодувати свою частку в її капіталі в будь-який час готівкою у розмірі її пропорційної частки у справедливій вартості активів Компанії. Сума відшкодування є змінною сумою і залежить від справедливої вартості чистих активів Компанії, визначених відповідно до МСФЗ. Зобов'язання Компанії забезпечити відшкодування часток учасників у своєму капіталі призводить до фінансового зобов'язання, розмір якого дорівнює теперішній вартості відшкодування, навіть якщо відповідне зобов'язання залежить від наміру учасників здійснювати своє право. В якості винятку з визначення фінансового зобов'язання інструмент, який включає таке зобов'язання, класифікується як інструмент власного капіталу, якщо він має всі ознаки, визначені в п. 16А та 16В МСБО 32. Керівництво вважає, що кожен із зазначених вище критеріїв виконується, тому чисті активи Компанії класифікуються як власний капітал.

**5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій**

Компанія вперше застосувала деякі поправки до стандартів, які набрали чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Компанія не застосовувала достроково будь які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не набрали чинності.

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, не мали значного впливу на фінансову звітність Компанії:

- Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»: «Відсутність конвертованості»

Поправки, випущені у серпні 2023 року, набули чинності з 1 січня 2025 року або після цієї дати. Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

**6. Нові положення бухгалтерського обліку**

Компанія не застосовувала такі нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

Назва	Застосовується до річних періодів, починаючи з або після
«Контракти на постачання електроенергії з відновлюваних джерел» (Зміни до МСФЗ 9, МСФЗ 7)	1 січня 2026 р.
«Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів» (Зміни до МСФЗ 7, МСФЗ 9)	1 січня 2026 р.
МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»	1 січня 2027 р.
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації»	1 січня 2027 р.
«Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції» (Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29)	1 січня 2027 р.

**МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»**

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» набуває чинності з 1 січня 2027 року з обов'язковим перерахунком порівняльних періодів. МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати Компанії. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий фінансовий результат Компанії, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

Крім застосування МСФЗ 18, Компанія очікує, що застосування вищезазначених змін не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність протягом періоду їхнього першого застосування.

**7. Розрахунки та операції з пов'язаними сторонами**

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив чи здійснювати спільний контроль іншої сторони при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 грудня 2025 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах українських гривень	Безпосередня материнська компанія	Інші пов'язані сторони
Витрати на оренду	-	(3 535)
Інформаційні, консультаційні, плата за торгову марку та інші професійні послуги	(4 669)	(6 144)
Інші залучені кошти (0%, на вимогу)	-	(85 000)

Нижче наведено статті доходів, витрат та залишки по операціях з пов'язаними сторонами за 2024 рік:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Безпосередня материнська компанія</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Витрати на оренду	-	(4 576)
Інформаційні, консультаційні, плата за торгіву марку та інші професійні послуги	(4 929)	(7 428)
Інші залучені кошти (0%, на вимогу)	-	(90 000)

Станом на 31 грудня 2025 року, кредити банків в сумі 185 000 тисяч гривень (31 грудня 2024 року: 10 тисяч гривень) були забезпечені гарантією від безпосередньої материнської компанії (Примітка 10).

У звітному періоді Компанія надала пільгові кредити третім особам на умовах, що відрізняються від ринкових, унаслідок чого різниця між справедливою вартістю таких кредитів та ціною операції при первісному визнанні у сумі 7 897 тисяч гривень була відображена у складі власного капіталу. Ця різниця буде повернута Компанії від пов'язаної сторони.

За 2025 рік винагорода основного управлінського персоналу, включаючи річний бонус, склала 2 805 тисяч гривень (2024 рік: 1 270 тисяч гривень).

## **8. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені залишками на банківських рахунках. Станом на 31 грудня 2025 року залишки грошових коштів на банківських рахунках були деноміновані лише в гривні (на 31 грудня 2024 року: в гривні). Кредитна якість залишків грошових коштів на банківських рахунках на основі рейтингу Fitch для групи, до якою входить банк-контрагент, виглядає наступним чином:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2025 р.</b>	<b>31 грудня 2024 р.</b>
Рейтинг від AA- до A (в національній валюті)	10 622	19 315
Без рейтингу (дочірній банк BNP Paribas) (в національній валюті)	700	2 528
<b>Всього</b>	<b>11 322</b>	<b>21 843</b>

## **9. Кредити та аванси клієнтам**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2025 р.</b>	<b>31 грудня 2024 р.</b>
Кредити фізичним особам	417 407	240 361
Кредити юридичним особам, включно з ФОП	145 003	138 494
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(36 228)	(31 328)
<b>Загальна балансова вартість кредитів за амортизованою вартістю</b>	<b>526 183</b>	<b>347 527</b>
Кредити за справедливою вартістю через прибуток або збиток	321	536
<b>Всього кредитів клієнтам</b>	<b>526 504</b>	<b>348 063</b>

У наведеній нижче таблиці розкриваються зміни в обсягах резервів під очікувані кредитні збитки та загальної балансової вартості кредитів та авансів клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, між початком та кінцем звітного періоду.

У тисячах українських гривень	Резерв під очікувані кредитні збитки			Всього
	Етап 1 (12-міс. ECL)	Етап 2 (ECL за весь строк дії для активів зі значним зростанням кредитного ризиком)	Етап 3 (ECL за весь строк дії для знецінених активів)	
<b>Станом на 1 січня 2025 р.</b>	<b>10 880</b>	<b>2 908</b>	<b>17 540</b>	<b>31 328</b>
<b>Зміни за період:</b>				
- перехід на етап 1	33	(29)	(4)	-
- перехід на етап 2	-	-	-	-
- перехід на етап 3	(145)	-	145	-
- зміни обсягів портфелю	6 788	(976)	(1 818)	3 994
- інші рухи, включаючи зміни в моделі	(231)	(573)	1 710	906
- списано	-	-	-	-
<b>Всього змін</b>	<b>6 445</b>	<b>(1 578)</b>	<b>33</b>	<b>4 900</b>
<b>Станом на 31 грудня 2025 р.</b>	<b>17 325</b>	<b>1 330</b>	<b>17 573</b>	<b>36 228</b>

У тисячах українських гривень	Валова балансова вартість			Всього
	Етап 1 (12-міс. ECL)	Етап 2 (ECL за весь строк дії для активів зі значним зростанням кредитного ризиком)	Етап 3 (ECL за весь строк дії для знецінених активів)	
<b>Станом на 1 січня 2025 р.</b>	<b>336 443</b>	<b>9 423</b>	<b>32 989</b>	<b>378 855</b>
<b>Зміни за період:</b>				
- перехід на етап 1	998	(866)	(132)	-
- перехід на етап 2	-	1	(1)	-
- перехід на етап 3	(410)	-	410	-
- зміни обсягів портфелю	192 926	(4 200)	(5 170)	183 556
- списано	-	-	-	-
<b>Всього змін</b>	<b>193 514</b>	<b>(5 065)</b>	<b>(4 893)</b>	<b>183 556</b>
<b>Станом на 31 грудня 2025 р.</b>	<b>529 957</b>	<b>4 358</b>	<b>28 096</b>	<b>562 411</b>

У тисячах українських гривень	Резерв під очікувані кредитні збитки			Всього
	Етап 1 (12-міс. ECL)	Етап 2 (ECL за весь строк дії для активів зі значним зростанням кредитного ризиком)	Етап 3 (ECL за весь строк дії для знецінених активів)	
<b>Станом на 1 січня 2024 р.</b>	<b>6 068</b>	<b>5 214</b>	<b>28 522</b>	<b>39 804</b>
<b>Зміни за період:</b>				
- перехід на етап 1	592	(535)	(57)	-
- перехід на етап 2	(1 674)	1 729	(55)	-
- перехід на етап 3	(2 010)	(218)	2 228	-
- зміни обсягів портфелю	5 175	(812)	(8 705)	(4 342)
- інші рухи, включаючи зміни в моделі	2 729	(2 470)	(1 864)	(1 605)
- списано	-	-	(2 529)	(2 529)
<b>Всього змін</b>	<b>4 812</b>	<b>(2 306)</b>	<b>(10 982)</b>	<b>(8 476)</b>
<b>Станом на 31 грудня 2024 р.</b>	<b>10 880</b>	<b>2 908</b>	<b>17 540</b>	<b>31 328</b>

У тисячах українських гривень	Валова балансова вартість			Всього
	Етап 1 (12-міс. ECL)	Етап 2 (ECL за весь строк дії для активів зі значним зростанням кредитного ризиком)	Етап 3 (ECL за весь строк дії для знецінених активів)	
<b>Станом на 1 січня 2024 р.</b>	<b>141 936</b>	<b>43 075</b>	<b>52 104</b>	<b>237 115</b>
<b>Зміни за період:</b>				
- перехід на етап 1	17 718	(16 020)	(1 698)	-
- перехід на етап 2	(5 054)	5 408	(354)	-
- перехід на етап 3	(5 434)	(591)	6 025	-
- зміни обсягів портфелю	187 277	(22 449)	(20 559)	144 269
- списано	-	-	(2 529)	(2 529)
<b>Всього змін</b>	<b>194 507</b>	<b>(33 652)</b>	<b>(19 115)</b>	<b>141 740</b>
<b>Станом на 31 грудня 2024 р.</b>	<b>336 443</b>	<b>9 423</b>	<b>32 989</b>	<b>378 855</b>

Аналіз за видами позичальників та галузями економіки кредитів юридичним особам та фізичним особам, які оцінюються за амортизованою собівартістю, розкрито в таблиці нижче:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025 р.		
	Загальна балансова вартість	Резерв на покриття збитків	Чиста балансова вартість
Фізичні особи	417 407	(22 633)	394 774
Сільське господарство та переробка	33 548	(3 970)	29 578
Виробництво	29 820	(2 714)	27 106
Транспорт, оренда, послуги з ремонту автомобілів	26 695	(823)	25 872
Оптова і роздрібна торгівля, в т. ч. автомобілями	25 950	(3 517)	22 433
Будівництво	8 073	(1 726)	6 347
ІТ послуги, наукові дослідження, консультування	4 188	(105)	4 083
Інше	16 730	(740)	15 990
<b>Всього</b>	<b>562 411</b>	<b>(36 228)</b>	<b>526 183</b>

У тисячах українських гривень	31 грудня 2024 р.		
	Загальна балансова вартість	Резерв на покриття збитків	Чиста балансова вартість
Фізичні особи	240 361	(17 952)	222 409
Транспорт, оренда, послуги з ремонту автомобілів	30 649	(1 020)	29 629
Сільське господарство та переробка	26 164	(2 353)	23 811
Оптова і роздрібна торгівля, в т. ч. автомобілями	23 840	(4 014)	19 826
Виробництво	21 607	(2 487)	19 120
ІТ послуги, наукові дослідження, консультування	7 090	(1 015)	6 075
Будівництво	6 265	(1 687)	4 578
Інше	22 879	(800)	22 079
<b>Всього</b>	<b>378 855</b>	<b>(31 328)</b>	<b>347 527</b>

Портфель кредитів клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, проаналізовано за належністю до галузей економіки станом на 31 грудня 2025 року:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Фізичні особи	302	509
Інше	19	27
<b>Всього</b>	<b>321</b>	<b>536</b>

Підхід до аналізу кредитної якості та класифікації за рейтингами описано в Примітці 19.

Політика Компанії щодо стягнення застави не зазнала суттєвих змін протягом звітного періоду. Також не відбулося суттєвих змін у загальній якості застави, що належить Компанії у порівнянні з попереднім періодом.

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2025 року:

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Кредити за амортизованою собівартістю – фізичним особам	406 950	1 161 804	489	310
Кредити за амортизованою собівартістю – юридичним особам	117 630	317 268	1 114	415
Кредити та аванси клієнтам за справедливою вартістю – фізичним особам	208	58 476	95	-
Кредити та аванси клієнтам за справедливою вартістю – юридичним особам	12	3 825	6	-

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2024 року:

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Кредити за амортизованою собівартістю – фізичним особам	224 385	688 756	1 093	225
Кредити за амортизованою собівартістю – юридичним особам	120 778	288 520	1 271	622
Кредити та аванси клієнтам за справедливою вартістю – фізичним особам	221	1 302	288	27
Кредити та аванси клієнтам за справедливою вартістю – юридичним особам	18	85	9	-

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року кредити, видані позичальникам, були забезпечені заставним майном у вигляді автомобілів.

#### 10. Інші залучені кошти

На 31 грудня 2025 року заборгованість по залученим коштам становить 270 000 тисяч гривень. (на 31 грудня 2024 року: 100 000 тисяч гривень). Строк погашення та справедлива вартість позик Компанії відображаються відповідно в Примітці 17 та Примітці 20.

Після звітної дати, але до дати затвердження даної фінансової звітності, банківський кредит з балансовою вартістю 115 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 року) було пролонговано до 26 березня 2027 року (Примітка 3).

У таблиці нижче наведено аналіз руху позикових коштів за відповідний період. Складові цих зобов'язань відображені як рух за фінансовою діяльністю у звіті про рух грошових коштів.

**ТОВ «Порше Мобіліті»****Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Короткострокові позики	Кредити банків	Всього
<b>Залишкова вартість на 1 січня 2024 р.</b>	-	-	-
Находження позикових коштів	180 000	117 200	297 200
Погашення позикових коштів	(90 000)	(107 200)	(197 200)
Сплата відсотків	-	(1 367)	(1 367)
Нарахування відсотків	-	1 367	1 367
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2024 р.</b>	<b>90 000</b>	<b>10 000</b>	<b>100 000</b>
Находження позикових коштів	210 000	797 500	1 007 500
Погашення позикових коштів	(215 000)	(622 500)	(837 500)
Сплата відсотків	-	(5 389)	(5 389)
Нарахування відсотків	-	5 389	5 389
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2025 р.</b>	<b>85 000</b>	<b>185 000</b>	<b>270 000</b>

Станом на 31 грудня 2025 року, кредити банків в сумі 185 000 тисяч гривень (31 грудня 2024 року: 10 тисяч гривень) були забезпечені гарантією від безпосередньої материнської компанії (Примітка 7).

**11. Інші нефінансові зобов'язання**

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Забезпечення майбутніх витрат	5 074	5 377
Забезпечення майбутніх витрат персоналу	5 416	5 567
Забезпечення на виплату відпусток	396	319
<b>Всього нефінансові зобов'язання</b>	<b>10 886</b>	<b>11 263</b>

**12. Адміністративні витрати**

<i>У тисячах українських гривень</i>	2025 р.	2024 р.
Витрати на ІТ послуги	11 426	8 191
Консалтингові та аудиторські послуги	4 836	4 743
Плата за торгіву марку	4 749	4 369
Витрати на оренду	3 496	4 548
Інші витрати	756	801
Амортизація основних засобів	-	12
Витрати на відрядження	124	239
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>25 387</b>	<b>22 903</b>

ТОВ «Ернст енд Янг аудиторські послуги» надавав послуги з обов'язкового аудиту Компанії за 2025 рік та 2024 рік. Витрати на ці послуги включено до складу рядку «Консультаційні та інші професійні послуги».

Витрати за короткостроковою орендою та витрати за орендою неідентифікованих активів, для яких МСФЗ 16 не застосовується, склали:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2025 р.	2024 р.
Витрати за короткостроковою орендою	2 291	3 122
Витрати за орендою неідентифікованих активів	1 206	1 426

**13. Витрати на збут**

<i>У тисячах українських гривень</i>	2025 р.	2024 р.
Витрати на оренду	1 828	2 119
Інші витрати	424	171
<b>Всього витрат на збут</b>	<b>2 252</b>	<b>2 290</b>

Витрати за короткостроковою орендою та витрати за орендою неідентифікованих активів, для яких МСФЗ 16 не застосовується, склали:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2025 р.	2024 р.
Витрати за короткостроковою орендою	1 244	1 454
Витрати за орендою неідентифікованих активів	584	665

**14. Інші операційні витрати**

<i>У тисячах українських гривень</i>	2025 р.	2024 р.
Юридичні, судові витрати та витрати, пов'язані зі страхуванням	265	1
Інші витрати	40	27
<b>Всього інших операційних витрат</b>	<b>305</b>	<b>28</b>

**15. Інші операційні доходи**

<i>У тисячах українських гривень</i>	2025	2024
Дохід від курсової різниці	487	5 688
Дохід від штрафів	-	18
Інші доходи	-	504
<b>Всього інших операційних доходів</b>	<b>487</b>	<b>6 210</b>

**16. Податки на прибуток**

З 1 січня 2025 року, відповідно до Закону України від 10.10.2024 №4015-IX (зміни до п. 136.1-1 ПКУ), базову (основну) ставку податку на прибуток змінено з 18% на 25% для фінансових установ. Відстрочені податки станом на 31 грудня 2025 та 2024 років розраховано із застосуванням ставки 25%.

Витрати з податку на прибуток включають:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2025 р.	2024 р.
Витрати з податку на прибуток	-	-
Відстрочений податок	-	-
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(а) *Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче*

<i>У тисячах українських гривень</i>	2025 р.	2024 р.
<b>(Збиток)/прибуток до оподаткування</b>	<b>5 734</b>	<b>23 416</b>
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку 25% (2024: 18%)	1 434	4 215
Податковий ефект статей які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Зміна невизнаного податкового активу	(2 597)	(5 055)
- Витрати, що не підлягають вирахуванню	1 163	923
- Використання раніше невизнаного відстроченого податкового активу щодо перенесених податкових збитків	-	(83)
<b>Витрати з податку на прибуток за рік</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**(б) Відстрочені податки проаналізовані за видами тимчасових різниць**

Відмінності між МСФЗ та українськими правилами оподаткування призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий ефект зміни цих тимчасових різниць показаний далі та обліковується у 2025 році за ставкою 25% (у 2024 році: 18%).

Податковий ефект змін тимчасових різниць за рік що закінчується 31 грудня 2025 року був таким:

У тисячах українських гривень	1 січня 2025 р.	(Віднесено)/ кредитовано на прибуток або збиток	Вплив зміни ставки податку з 01.01.2025 (25%)	31 грудня 2025 р.
<b>Податковий ефект тимчасових різниць які зменшують/(збільшують) суму оподаткування</b>				
Інші зобов'язання	763	(85)	-	678
Накопичені податкові збитки минулих років	108 348	(2 512)	-	105 836
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>109 111</b>	<b>(2 597)</b>	-	<b>106 514</b>
Відстрочений податковий актив	109 111	(2 597)	-	106 514
Невизнаний податковий актив	(109 111)	2 597	-	(106 514)
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Податковий ефект змін тимчасових різниць за рік що закінчується 31 грудня 2024 року був таким:

У тисячах українських гривень	1 січня 2024 р.	(Віднесено)/ кредитовано на прибуток або збиток	Вплив зміни ставки податку з 01.01.2025 (25%)	31 грудня 2024 р.
<b>Податковий ефект тимчасових різниць які зменшують/(збільшують) суму оподаткування</b>				
Інші зобов'язання	892	(129)	-	763
Накопичені податкові збитки минулих років	82 936	(4 926)	30 338	108 348
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>83 828</b>	<b>(5 055)</b>	<b>30 338</b>	<b>109 111</b>
Відстрочений податковий актив	83 828	(5 055)	30 338	109 111
Невизнаний податковий актив	(83 828)	5 055	(30 338)	(109 111)
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Компанія не визнає відстрочений податок на накопичених збитках, оскільки компанія не має впевненості в отриманні майбутніх економічних вигід від активу.

**17. Умовні та інші зобов'язання**

**Податкове законодавство.** Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з її діяльністю та операціями в рамках цієї діяльності. Контролюючі органи можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства, а отже існує можливість того, що операції та діяльність Компанії, які в минулому не оскаржувались, будуть оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довгих періодів.

**Судові процедури.** В ході нормального ведення бізнесу Компанія час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх та зовнішніх професійних консультацій керівництво вважає, що Компанія не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів.

**18. Управління фінансовими ризиками**

Функція управління ризиками у Компанії включає в себе управління фінансовими ризиками, а також операційними ризиками (включає в себе юридичний та інформаційний ризики). Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший цінові ризики), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є мінімізація пов'язаних із ними втрат, що досягається за рахунок постійного моніторингу, визначення лімітів ризику й нагляду за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися. Управління операційними ризиками має на меті мінімізацію втрат, пов'язаних з цими ризиками, шляхом забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політик, системи внутрішнього контролю, забезпечення безперервності діяльності, тощо.

**Кредитний ризик.** Компанія наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик повного або часткового невиконання контрагентом зобов'язань за договором, що призводить до фінансових збитків Компанії. Кредитний ризик виникає в результаті надання Компанією кредитних послуг, що включає в себе фінансування купівлі автомобіля, а також фінансування інших супутніх послуг (наприклад, проведення реєстрації транспортного засобу, оформлення страхового полісу та ін.).

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2025 р.</b>	<b>31 грудня 2024 р.</b>
Кредити та аванси клієнтам (Примітка 10)		
- Довгострокові	526 504	348 063
- Короткострокові	233 943	160 164
Грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 9)	292 561	187 899
- Залишки на банківських рахунках до запитання	11 322	21 843
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	11 322	21 843
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	4 970	5 363
<b>Загальна максимальна сума кредитного ризику</b>	<b>542 796</b>	<b>375 269</b>

Вплив можливого взаємозаліку активів та зобов'язань для зменшення потенційного рівня кредитного ризику є незначним. Компанія використовує забезпечення для мінімізації кредитного ризику за виданими кредитами клієнтам.

В рамках управління кредитним ризиком Компанія встановлює ліміти на суму ризику, що виникає з одним контрагентом (індивідуальний кредитний ризик) або групою контрагентів (портфельний кредитний ризик). Такі ризики контролюються на щомісячній основі. Ліміти регулярно переглядаються і затверджуються (не рідше рази на рік).

Управління індивідуальним кредитним ризиком включає в себе проведення детального аналізу кредитоспроможності контрагента, його фінансового стану та ретельне документування результатів такого аналізу.

В Компанії функціонує постійно діючий кредитний комітет, який відповідає за затвердження кредитних лімітів, що перевищують еквівалент 350 тисяч євро.

**Система оцінювання кредитних ризиків.** При проведенні аналізу кредитів клієнтам за кредитною якістю Компанія класифікує кредити та аванси клієнтам за рейтинговою шкалою:

- відсутня прострочена заборгованість;
- прострочена заборгованість 1-30 днів;
- 31-60 днів простроченої заборгованості;
- 61-90 днів простроченої заборгованості;
- прострочена заборгованість більше 90 днів.

Наведена нижче таблиця містить аналіз кредитного ризику позик клієнтам. Наведені нижче залишки представляють максимальний рівень кредитного ризику для цих активів та дають огляд якості портфеля станом на 31 грудня 2025 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Етап 1 (12 місяців ECL)	Етап 2 (ECL за весь строк дії для активів зі значним зростанням кредитного ризиків)	Етап 3 (ECL за весь строк дії для знецінених активів)	Всього
<b>Кредити за амортизованою вартістю</b>				
- відсутня прострочена заборгованість	528 833	-	793	529 426
- 1-30 днів простроченої заборгованості	1 324	-	557	1 881
- 31-60 днів простроченої заборгованості	-	4 356	-	4 356
- 61-90 днів простроченої заборгованості	-	-	-	-
- прострочена заборгованість більше 90 днів	-	2	26 745	26 747
<b>Загальна балансова вартість</b>	<b>529 957</b>	<b>4 358</b>	<b>28 095</b>	<b>562 411</b>
Резерв під знецінення	(17 325)	(1 330)	(17 573)	(36 228)
<b>Балансова вартість</b>	<b>512 632</b>	<b>3 028</b>	<b>10 522</b>	<b>526 183</b>

Таблиця нижче містить аналіз кредитних ризиків кредитів клієнтам на 31 грудня 2024 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Етап 1 (12 місяців ECL)	Етап 2 (ECL за весь строк дії для активів зі значним зростанням кредитного ризиків)	Етап 3 (ECL за весь строк дії для знецінених активів)	Всього
<b>Кредити за амортизованою вартістю</b>				
- відсутня прострочена заборгованість	326 729	-	1 295	328 024
- 1-30 днів простроченої заборгованості	9 715	-	900	10 615
- 31-60 днів простроченої заборгованості	-	8 765	908	9 673
- 61-90 днів простроченої заборгованості	-	658	2 799	3 457
- прострочена заборгованість більше 90 днів	-	-	27 086	27 086
<b>Загальна балансова вартість</b>	<b>336 444</b>	<b>9 423</b>	<b>32 988</b>	<b>378 855</b>
Резерв під знецінення	(10 880)	(2 908)	(17 540)	(31 328)
<b>Балансова вартість</b>	<b>325 564</b>	<b>6 515</b>	<b>15 448</b>	<b>347 527</b>

Модель очікуваних кредитних збитків (ECL). Модель ECL – це зважена за ймовірністю оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків (наприклад зважена середня сума кредитних втрат з відповідним ризиком настання дефолту протягом визначеного періоду часу, що використовується як ваговий коефіцієнт). Модель ECL є неупередженою та створюється шляхом оцінювання можливих результатів. Модель ECL базується на 3-х компонентах, що використовуються Компанією: вірогідність дефолту (PD), сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) та величина збитку у випадку дефолту (LGD).

Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою очікувану суму у разі дефолту, беручи до уваги очікувані зміни суми після звітного періоду, включаючи виплати тіла та відсотків, а також очікувані невиконання зобов'язань.

Вірогідність дефолту (PD) – це ймовірність настання дефолту протягом визначеного періоду часу. Компанія розраховує вірогідність дефолту протягом всього часу існування контракту базуючись на 12-місячній вірогідності дефолту розрахованій окремо для кожного контракту.

Величина збитку у випадку дефолту (LGD) – це оцінка втрат у разі дефолту. Вона розраховується як різниця між грошовими потоками за контрактом, що повинні були надійти згідно договору, та грошовими надходженнями, які Компанія сподівається отримати, в тому числі від продажу заставного майна. Зазвичай представлена у вигляді відсотка від суми під ризиком у випадку дефолту (EAD).

Очікувані кредитні втрати моделюються протягом періоду життя інструментів. Період життя дорівнює періоду договору до погашення боргових інструментів, скоригованого на очікувані передоплати, якщо такі є.

Очікувана величина збитків моделюється протягом всього періоду існування інструменту. Менеджмент моделює Lifetime ECL, тобто всі збитки, які є результатом від усіх можливих дефолтних подій протягом періоду існування фінансового інструменту. ECL, який розраховується Компанією для

цілей даної фінансової звітності є визначеними на певний момент часу, а не протягом циклу, що найчастіше застосовується для регуляторних цілей. Оцінка враховує прогностичні фактори, зокрема ECL відображає зважений на вірогідність розвиток ключових макроекономічних факторів, що мають вплив на кредитний ризик.

Модель ECL не відрізняється для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів окрім того, що сума бруто та коефіцієнт дисконтування базуються більше на грошових потоках, що очікувались до відшкодування на момент визнання активу, а не на грошових потоках за контрактами. ECL для таких активів – це завжди ECL всього терміну існування інструменту. POCI активи – фінансові активи, що є знеціненими при первісному визнанні, такі як знецінені фінансові інструменти, що були придбані у результаті об'єднання бізнесу в минулому.

Компанія визначає актив таким, що має ознаки значного збільшення кредитного ризику (SICR), коли погашення за фінансовим інструментом прострочене більше, ніж на 30 днів.

Для цілей розрахунку PD Компанія визначає дефолт як ситуацію, коли виконується один або декілька із зазначених критеріїв:

- наявна прострочена заборгованість більш ніж на 90 днів, розмір простроченої заборгованості перевищує еквівалент 100 євро і становить більше 1,0% від загального розміру заборгованості по контракту;
- переконливі докази погіршення платіжної дисципліни, тобто будь-які фактори, що можуть вплинути на можливість клієнта виконувати зобов'язання перед Компанією згідно з договором;
- процедура банкрутства;
  - процедура ліквідації;
  - будь-яка специфічна інформація щодо бізнесу клієнта (наприклад проблеми з ліквідністю);
  - суттєві зміни на ринку на якому працює клієнт.

*Основні принципи розрахунку параметрів кредитного ризику.* PD базується на історичних даних Компанії щодо дефолту клієнтів. LGD базується на історії виплат від клієнтів, що відбулися після події дефолту. LGD враховує інформацію щодо прямих відшкодувань та історію вилучення автомобіля.

Інформація щодо прогнозу. Компанія використовує прогностичні макроекономічні дані при розрахунку ECL.

Розрахунок PD здійснюється в два етапи. На першому етапі обчислюється ймовірності дефолту, яка базується на довгостроковому середньому історичному рівні дефолту.

На другому етапі, такі історичні дані корегуються, щоб відобразити вплив поточних умов і макроекономічних прогнозів (коригування на основі прогностичних оцінок). Коефіцієнт коригування, який масштабує довгостроковий середній PD, встановлюється з урахуванням прогностичної інформації – макроекономічних факторів і різних сценаріїв, розвитку ринку, тощо.

Діапазон коригуючого коефіцієнту, визначаються на основі показників NPL в Україні, які публікуються, серед іншого, національними органами статистики. А саме, діапазон для коригуючого коефіцієнту становить плюс або мінус одне стандартне відхилення коефіцієнта NPL:  $PD = \overline{PD} * (1 \pm \sigma^{NPL})$ .

*Концентрація кредитних ризиків.* Портфель Компанії характеризується низьким рівнем концентрації кредитних ризиків внаслідок впровадження політики диверсифікації портфелю. Компанія контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику на підставі звітів, в яких містяться дані про контрагентів із загальною сумою заборгованості понад 1% від загальних активів Компанії.

Станом на 31 грудня 2025 року, як і на 31 грудня 2024 року заборгованість за кредитами кожного окремого контрагента складала менше 1% від загальних активів компанії.

Станом на 31 грудня 2025 року, як і на 31 грудня 2024 року, грошові кошти та їх еквіваленти Компанії розміщені в двох банках.

*Ринковий ризик.* Ринковий ризик виникає внаслідок відкритих позицій (а) іноземних валют та (б) процентних активів та зобов'язань.

Висвітлена нижче чутливість до ринкових ризиків базується на зміні одного фактору при незмінності решти факторів. На практиці таке трапляється вкрай рідко, окрім того, зміни деяких факторів можуть бути взаємопов'язані – наприклад, зміни процентних ставок та зміни курсів обміну іноземних валют.

**Валютний ризик.** Керівництво здійснює постійний моніторинг валютного ризику. Для зниження валютного ризику кредитні договори між Компанією та клієнтами мають прив'язку до еквіваленту валюти, що дає можливість контролювати можливі збитки від зміни обмінного курсу.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Компанії станом на кінець звітного періоду:

	31 грудня 2025 р.			31 грудня 2024 р.		
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Українські гривні	528 079	(273 826)	254 253	364 455	(103 758)	260 697
Долари США	2 100	-	2 100	5 952	-	5 952
Євро	1 295	-	1 295	4 863	-	4 863
<b>Всього</b>	<b>531 474</b>	<b>(273 826)</b>	<b>257 648</b>	<b>375 269</b>	<b>(103 758)</b>	<b>271 511</b>

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. Нижче в таблиці показано зміну прибутку та збитку та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют на кінець звітного періоду по відношенню до функціональної валюти Компанії при незмінності всіх інших змінних характеристик:

	31 грудня 2025 р. Вплив на прибуток до оподаткування	31 грудня 2024 р. Вплив на прибуток до оподаткування
<i>У тисячах українських гривень</i>		
Зміцнення долара США на 10% у 2025 році (у 2024 році – на 10%)	210	595
Послаблення долара США на 10% у 2025 році (у 2024 році – на 10%)	(210)	(595)
Зміцнення євро на 10% у 2025 році (у 2024 році – на 10%)	129	486
Послаблення євро на 10% у 2025 році (у 2024 році – на 10%)	(129)	(486)

Ризик був розрахований лише для монетарних позицій у валютах, інших ніж функціональна валюта Компанії. Рівень валютного ризику Компанії станом на кінець звітного періоду не в повній мірі відображає типовий рівень ризику протягом року. Нижче в таблиці показано зміну прибутку та збитку і капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют стосовно середньорічної суми, що наражалася на валютний ризик при незмінності всіх інших змінних характеристик:

	2025 р.	2024 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>		
Зміцнення долара США на 10% у 2025 році (у 2024 році – на 10%)	403	319
Послаблення долара США на 10% у 2025 році (у 2024 році – на 10%)	(403)	(319)
Зміцнення євро на 10% у 2025 році (у 2024 році – на 10%)	308	771
Послаблення євро на 10% у 2025 році (у 2024 році – на 10%)	(308)	(771)

**Ризик процентної ставки.** Ризик процентної ставки пов'язаний із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на фінансовий стан Компанії та її грошові потоки. У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Компанії. До таблиці включено процентні активи та зобов'язання Компанії за балансовими сумами, які об'єднані в категорії відповідно до строків перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строків погашення, залежно від того, що буде раніше.

	До 1 року	Від 1 до 5 років	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>			
<b>2025 р.</b>			
Всього фінансових активів	292 561	233 943	526 504
Всього фінансових зобов'язань	(273 826)	-	(273 826)
<b>Чиста позиція щодо чутливості до змін процентних ставок на 31 грудня 2025 р.</b>	<b>18 735</b>	<b>233 943</b>	<b>252 678</b>
<b>2024 р.</b>			
Всього фінансових активів	187 899	160 164	348 063
Всього фінансових зобов'язань	(103 758)	-	(103 758)
<b>Чиста позиція щодо чутливості до змін процентних ставок на 31 грудня 2024 р.</b>	<b>84 141</b>	<b>160 164</b>	<b>244 305</b>

## ТОВ «Порше Мобіліті»

### Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Компанія здійснює моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами. Моніторинг середньозважених процентних ставок за фінансовими інструментами, за якими нараховуються проценти, свідчить, що станом на 31 грудня 2025 року середньозважена процентна ставка за кредитами клієнтам, деномінованим в доларах США, становила 9,97% (31 грудня 2024 року: 10,43%), за кредитами деномінованими в євро – 9,5% (31 грудня 2024 – 9,72%), а за кредитами клієнтам, деномінованими в гривні – 4,6% (31 грудня 2024 – 15,7%).

Станом на 31 грудня 2025 позикові кошти на які нараховуються проценти становили 185 000 тис. грн.

На 31 грудня 2025 року, якби процентні ставки за кредитами клієнтам на цю дату були на 100 базових пунктів вищими, а всі інші величини залишилися незмінними, прибуток за рік був би вищим на 2 527 тис.грн.

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності – ризик пов'язаний із неспроможністю Компанії своєчасно або повністю виконати власні фінансові зобов'язання. Для Компанії даний ризик пов'язаний в першу чергу із настанням умов, за яких довгострокове фінансування буде недоступним або може бути отриманим виключно за підвищеними процентними ставками. Керівництво Компанії здійснює моніторинг прогнозів грошових потоків на щомісячній основі. Компанія прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із позикових коштів, кредиторської заборгованості за основною діяльністю та іншої кредиторської заборгованості.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Компанії станом на 31 грудня 2025 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися.

У тисячах українських гривень

	До 1 року
<b>Зобов'язання</b>	
Позикові кошти (Примітка 11)	276 786
Інші фінансові зобов'язання	3 826
<b>Всього майбутніх недисконтованих платежів</b>	<b>280 620</b>

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Компанії на 31 грудня 2024 року:

У тисячах українських гривень

	До 1 року
<b>Зобов'язання</b>	
Позикові кошти (Примітка 11)	101 479
Інші фінансові зобов'язання	3 758
<b>Всього майбутніх недисконтованих платежів</b>	<b>105 237</b>

## 19. Управління капіталом

Метою Компанії при управлінні капіталом є забезпечення подальшої роботи Компанії в якості безперервно функціонуючого підприємства, щоб приносити прибуток акціонерам та вигоди іншим зацікавленим сторонам та підтримання оптимальної структури капіталу для зменшення його вартості. Для підтримки чи коригування структури капіталу Компанія може коригувати суму дивідендів до виплати учасникам, повертати капітал учасникам, отримувати внески від учасників чи продавати активи для зменшення суми боргу.

## 20. Справедлива вартість фінансових інструментів

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це техніки оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто ціни), або опосередковано (тобто визначені на основі цін) та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються винятково на наявних на ринку даних (тобто оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні ринкові спостереження). При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що вимагають значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за Рівнем 3. Значущість даних використаних при оцінці визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

Станом на 31 грудня 2025 року справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість активів є такою:

**ТОВ «Порше Мобіліті»**

**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025 р.			31 грудня 2024 р.		
	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
<b>Активи, оцінені за справедливою вартістю</b>						
Кредити за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	321	321	-	536	536
<b>Активи, за якими розкривається справедлива вартість</b>						
Кредити та аванси клієнтам	526 183	-	526 183	347 527	-	347 527
Грошові кошти та їх еквіваленти	11 322	-	11 322	21 843	-	21 843
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	4 970	4 970	-	5 363	5 363
<b>Всього активи</b>	<b>537 505</b>	<b>5 291</b>	<b>542 796</b>	<b>369 370</b>	<b>5 899</b>	<b>375 269</b>
<b>Зобов'язання, за якими розкривається справедлива вартість</b>						
Позикові кошти	270 000	-	270 000	100 000	-	100 000
Кредиторська заборгованість	-	3 826	3 826	-	3 758	3 758
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>270 000</b>	<b>3 826</b>	<b>273 826</b>	<b>100 000</b>	<b>3 758</b>	<b>103 758</b>

**Методи оцінки та припущення.** Далі описуються методології та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості активів та зобов'язань, зафіксованих за справедливою вартістю у фінансовій звітності, та тих статей, які не оцінюються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але справедлива вартість яких розкривається.

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, дебіторської заборгованості та кредиторської заборгованості станом на 31 грудня 2025 та 2024 років приблизно відповідає балансовій вартості, оскільки це короткострокові інструменти. Позикові кошти станом на 31 грудня 2025 року у розмірі 270 000 тис. грн. є короткостроковою заборгованістю (85 000 тис.грн. – безвідсоткова позика, та 185 000 тис. грн. – кредит в банку), тому їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій (станом на 31 грудня 2024 року у розмірі 100 000 тис. грн. є короткостроковою заборгованістю (90 000 тис.грн. – безвідсоткова позика, та 10 000 тис. грн. – кредит в банку).

**Кредити клієнтам, що оцінюються за справедливою вартістю через доходи та витрати (FVPL).** Справедлива вартість кредитів клієнтам розраховується за допомогою моделі Блека-Шоулза. При розрахунку були використані наступні дані:

- волатильність;
- відсоткова ставка;
- спред.

У наведеній нижче таблиці розкриваються зміни в справедливій вартості кредитів клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через доходи та витрати станом на 31 грудня 2025 року:

<b>Залишок на 1 січня 2025 р.</b>	<b>536</b>
Процентні доходи	-
Зміна справедливої вартості	1 964
Погашення кредитів та процентів	(2 179)
<b>Залишок на 31 грудня 2025 р.</b>	<b>321</b>

У наведеній нижче таблиці розкриваються зміни в обсягах кредитів клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через доходи та витрати станом на 31 грудня 2024 року:

<b>Залишок на 1 січня 2024 р.</b>	<b>429</b>
Процентні доходи	-
Зміна справедливої вартості	5 529
Погашення кредитів та процентів	(5 822)
<b>Залишок на 31 грудня 2024 р.</b>	<b>536</b>