

Звіт незалежного аудитора
Проміжна скорочена фінансова звітність
за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року

ТОВ "УЛФ-ФІНАНС"

ЗМІСТ

	Стор.
Звіт незалежного аудитора.....	4
Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки та затвердження фінансової звітності станом на 30 вересня 2025 року та за 9 місяців 2025 року.....	14
Баланс (звіт про фінансовий стан) на 30 вересня 2025 року.....	15
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 9 місяців 2025 року.....	17
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 9 місяців 2025 року	19
Звіт про власний капітал за 9 місяців 2025 року	21
Звіт про власний капітал за 9 місяців 2025 року	23
1. Інформація про Компанію	25
2. Операційне середовище Компанії	26
3. Основа підготовки.....	27
3.1. Прийняття нових і переглянутих МСФЗ.....	27
4. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).....	29
4.1. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (код рядка 2000).....	29
4.2. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) (код рядка 2050).....	29
4.3. Інші операційні доходи (код рядка 2120)	29
4.4. Адміністративні витрати (код рядка 2130).....	29
4.5. Витрати на збут (код рядка 2150).....	30
4.6. Інші операційні витрати (код рядка 2180).....	30
4.7. Інші фінансові доходи (код рядка 2220)	30
4.8. Фінансові витрати (код рядка 2250)	30
4.9. Витрати з податку на прибуток (код рядка 2300).....	31
5. Баланс (звіт про фінансовий стан).....	32
5.1. Нематеріальні активи (код рядка 1000).....	32
5.2. Основні засоби (код рядка 1010).....	32
5.3. Інвестиційна нерухомість (код рядка 1015)	32
5.4. Запаси (код рядка 1100).....	32
5.5. Фінансові активи і торгова та інша дебіторська заборгованість (код рядка 1040 та код рядка 1125)	33
5.6. Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155).....	34
5.7. Фінансові інвестиції (код рядків 1035 та 1160).....	35
5.8. Грошові кошти (код рядка 1165).....	35
5.9. Власний капітал (код рядка 1400)	36
5.10. Фінансові зобов'язання	36
5.10.1 Кредити (код рядків 1510 та 1600)	36
5.10.2 Інші довгострокові зобов'язання (код рядка 1515).....	37
5.11. Поточні забезпечення (код рядка 1660)	39
5.12. Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання.....	39

6.	Операції з пов'язаними сторонами	40
7.	Справедлива вартість фінансових інструментів.....	41
8.	Управління капіталом.....	41
9.	Умовні та контрактні зобов'язання.....	42
9.1.	Операційна оренда.....	42
9.2.	Податкові ризики	42
9.3.	Юридичні питання	42
10.	Події після звітного періоду	43
11.	Затвердження звітності.....	43

29000, Хмельницька обл.,
Хмельницький р-н.,
місто Хмельницький,
вул. Соборна, будинок 42/1,
офіс 405
тел. +38 (0382) 658-167
e-mail: office@auditservice.com.ua

код ЄДРПОУ 21323931
п/р UA 65 30033500
00000026000679127
в АТ «Райффайзен Банк»
МФО 300 335

Аудитсервіс

приватна аудиторська фірма

Ресстровий номер 0128 у Ресстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо огляду проміжної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС»,

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ (надалі - НКЦПФР)

Учасникам та управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС» (надалі – «Товариство», ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»).

ЗВІТ ЩОДО ОГЛЯДУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Вступ

Ми провели огляд проміжної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС»**, код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України – 41110750, місцезнаходження: 04205, місто Київ, ПРОСПЕКТ ОБОЛОНСЬКИЙ, будинок 35-А, офіс 300, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 30 вересня 2025 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за 9 місяців 2025 року, що закінчилися зазначеною датою, і примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї проміжної фінансової інформації відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-ХІV.

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї проміжної фінансової інформації на основі нашого огляду.

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдання з огляду (МСЗО) 2400 (переглянутий) «Завдання з огляду історичної фінансової звітності». МСЗО 2400 (переглянутий) вимагає від нас дійти висновку, чи привернуло нашу увагу щось, що дало б підстави нас вважати, що фінансова звітність у цілому не складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування. Цей стандарт також вимагає від нас дотримання відповідних етичних вимог.

Огляд проміжної фінансової звітності відповідно до МСЗО 2400 (переглянутий) є завданням з надання обмеженої впевненості. Практикуючий фахівець виконує процедури, що полягають переважно у розпитуванні управлінського персоналу та, якщо застосовно, інших осіб суб'єкта господарювання, а також у аналітичних процедурах, і оцінює отримані докази. Процедури, що виконуються під час огляду, є значно меншими за обсяг процедур, які виконуються під час аудиту, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Відповідно ми не

висловлюємо аудиторську думку щодо цієї проміжної фінансової звітності.

Огляд проміжної фінансової інформації проведений нами з урахуванням Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021, № 555, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2021 р. за N 1176/36798.

Висновок

На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна фінансова інформація ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС» не надає правдиву й неупереджену інформацію про фінансовий стан Товариства на 30 вересня 2025 року, та її фінансові результати і грошові потоки за 9 місяців 2025 року, які закінчилися зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Інші питання

Аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС» за попередній рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим аудитором (ТОВ «АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ»), який 27 травня 2025 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Не вносячи до нашого висновку застережень, в наступному розділі, ми звертаємо увагу на додаткову інформацію, професійне судження щодо якої вимагається згідно Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку затверджених Рішенням НКЦПФР № 555 від 22 липня 2021 року із змінами і доповненнями, внесеними рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 28 жовтня 2021 року № 1025 (враховуючи зміни, внесені рішенням НКЦПФР від 17 листопада 2021 року № 1120).

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС»

Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639

Кінцевим бенефіціаром з прямим вирішальним впливом станом на 30 вересня 2025 року є громадянин України Тігіпко Сергій Леонідович (РНОКПП 2195803271, адреса засновника: Україна, 01001, місто Київ, вул. Городецького Архітектора, будинок 12, квартира 9).

ТОВ "УЛФ-ФІНАНС" в повній мірі розкрито відомості про кінцевого бенефіціарного власника, та відобразила в примітці 1 «Інформація про Компанію» Приміток до проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2025 року відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/3639.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС» є учасником банківської групи «ТАС» у складі юридичних осіб зазначених у примітці 1 до фінансової звітності.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС» є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Інформація про наявність у Товариства материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності)

Станом на дату затвердження проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2025 року учасником компанії, що володіє часткою понад 50% є юридична особа ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" - 01024, місто Київ, вул. Велика Васильківська/Басейна, будинок 1-3/2, ЄДРПОУ – 37770013. Кінцева материнська компанія: TAS HOLDING LIMITED (TAS ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД): місцезнаходження: Республіка Кіпр, м. Нікосія, 1066, Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3й поверх, офіс 301. Реєстраційний номер HE 313973.

ТОВ "УЛФ-ФІНАНС" не має дочірніх компаній та не має часток володіння в інших компаніях.

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС» не є професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків та не розраховує пруденційні показники.

Думка аудитора щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань

Величина статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС», встановлена в Протоколі загальних зборів учасників ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» від 22 липня 2021 року, відображена в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Балансу (Звіту про фінансовий стан) Компанії станом на 30 вересня 2025 року в сумі 275 560 000 (двісті сімдесят п'ять мільйонів п'ятсот шістдесят тисяч) грн. 00 коп. відповідає даним Витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Протоколом загальних зборів учасників ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» від 22 липня 2021 року прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства за 2020 рік до 275 560 000,00 грн.

Статутний капітал Товариства сформовано в повному обсязі.

Впродовж 9 місяців 2025 не вносились змін до розміру статутного капіталу Товариства.

Неоплачений капітал станом на 30 вересня 2025 року відсутній.

Думка аудитора, щодо повноти формування та сплати статутного капіталу

1. Створення Товариства. В момент заснування Компанії 30 січня 2017 року статутний капітал було створено за рахунок внесків Учасників Компанії наступним чином (згідно до Протоколу Загальних Зборів Засновників від 30 січня 2017 року):

- 6 300 000 (шість мільйонів триста тисяч) грн. 00 коп. за рахунок внеску ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА. Дата оплати 06 лютого 2017 року.
- 700 000 (сімсот тисяч) грн. 00 коп. за рахунок внеску ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ". Дата оплати 06 лютого 2017 року.

2. Перше збільшення Статутного капіталу відбулось 31 березня 2017 року згідно до Протоколу Загальних Зборів Учасників від 30 березня 2017 року було здійснено за рахунок внесків Учасників Товариства наступним чином:

- 17 500 000 (сімнадцять мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп за рахунок внеску ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА. Дата оплати 31 березня 2017 року.
- 60 500 000 (шістдесят мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп за рахунок внеску ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ". Дата оплати 31 березня 2017 року.

3. Зміна часток учасників Товариства відбулася 26 червня 2020 року. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА" відступила частку в сумі 7 565 000,00 грн., що становить 8,9% Статутного капіталу ТОВ «УЛФ-ФІНАНС», на користь ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "НОВИЙ" ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ".

4. Друге збільшення Статутного капіталу відбулось 30 жовтня 2020 року згідно Протоколу Загальних Зборів Учасників від 19 жовтня 2020 року та було здійснено за рахунок внеску ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" у сумі 35 000 000 (тридцять п'ять мільйонів) грн., 00 коп. Дата оплати 30 жовтня 2020 року.

5. Третє збільшення Статутного капіталу відбулось в грудні 2020 року. Згідно Протоколу Загальних Зборів Учасників від 15 грудня 2020 року прийнято рішення про збільшення статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УЛФ-ФІНАНС» шляхом внесення в нього додаткового вкладу Учасника Товариства, а саме грошових коштів у сумі 35 000 000 (тридцять п'ять мільйонів) грн. 00 коп.

Розподіл часток учасників після збільшення статутного капіталу Товариства:

- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА", Код ЄДРПОУ засновника: 32920354, Адреса засновника: 03062, м. Київ, Святошинський район, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 65, володіє часткою у розмірі 13 260 000 (тринадцять мільйонів двісті шістдесят тисяч) грн. 00 коп., що становить 8,555% Статутного капіталу Товариства;

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ПАЙОВОГО

ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "НОВИЙ" ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", Код ЄДРПОУ засновника: 37770013, Адреса засновника: 01032, м. Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ СИМОНА ПЕТЛЮРИ, будинок 30, володіє часткою у розмірі 141 740 000 (сто сорок один мільйон сімсот сорок тисяч) грн. 00 коп., що становить 91,445% Статутного капіталу Товариства.

6. Зміна часток учасників Товариства відбулася 28 грудня 2020 року відбулась передача частки власності у розмірі 8,9% Статутного капіталу Товариства, номінальною вартістю 2 557 500 (два мільйона п'ятсот п'ятдесят сім тисяч п'ятсот) грн. 00 коп. від ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА" до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ".

7. Четверте збільшення Статутного капіталу відбулось згідно до Протоколу Загальних Зборів Учасників від 22 липня 2021 року, яким вирішили затвердити додаткові вклади учасників Товариства за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства за 2020 рік на 120 560 000,00 грн., та розподілити між учасниками:

- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА", Код ЄДРПОУ засновника: 32920354, Адреса засновника: 03062, м. Київ, Святошинський район, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 65 в сумі 8 324 437 грн. 55 коп.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "НОВИЙ" ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", Код ЄДРПОУ засновника: 37770013, Адреса засновника: 01032, м. Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ СИМОНА ПЕТЛЮРИ, будинок 30 в сумі 112 235 562 грн. 45 коп.

У зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Товариства до 275 560 000 грн розміри часток учасників Товариства розподіляється наступним чином:

- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА", Код ЄДРПОУ засновника: 32920354, Адреса засновника: 03062, м. Київ, Святошинський район, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 65 володіє часткою у розмірі 19 026 973 грн. 55 коп., що становить 6,905%.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "НОВИЙ" ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", Код ЄДРПОУ засновника: 37770013, Адреса засновника: 01032, м. Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ СИМОНА ПЕТЛЮРИ, будинок 30, володіє часткою у розмірі 256 533 026 грн. 45 коп., що становить 93,095%.

8. Зміна часток учасників Товариства відбулася 06 липня 2023 року. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА", Код ЄДРПОУ засновника: 32920354, Адреса засновника: 03062, м. Київ, Святошинський район, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 65 відступила частку в сумі 19 026,973 тис. грн., що становить 6,905% Статутного капіталу ТОВ «УЛФ-ФІНАНС», на користь ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗЛАТА ІНВЕСТ", Код ЄДРПОУ засновника: 38825890
Адреса засновника: Україна, 01032, місто Київ, ВУЛИЦЯ СИМОНА ПЕТЛЮРИ, будинок 30.

На підтвердження факту внесення Учасниками своїх часток до Статутного капіталу Товариства були надані до перевірки наступні первинні документи (банківські виписки, платіжні доручення і протоколи зборів учасників ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»):

Дата платіжного доручення	№ платіжного доручення	Учасник	Сума (грн.)	Опис
06.02.2017р	3914	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА"	6 300 000	Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол № 1 від 30.01.2017 р.)
06.02.2017р.	735	ТОВАРИСТВО 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"	700 000	Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол № 1 від 30.01.2017 р.)
31.03.2017р.	754	ТОВАРИСТВО 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"	60 500 000	Перше збільшення Статутного капіталу. Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол від 30.03.2017 р.)
31.03.2017р.	4024	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА"	17 500 000	Перше збільшення Статутного капіталу. Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол від 30.03.2017 р.)
30.10.2020	195	ТОВАРИСТВО 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"	35 000 000	Друге збільшення Статутного капіталу. Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол від 19.10.2020 р.)

18.12.2020	228	ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"	3 10 000 000	Третє збільшення Статутного капіталу. Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол від 15.12.2020 р.)
21.12.2020	231	ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"	3 20 000 000	Третє збільшення Статутного капіталу. Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол від 15.12.2020 р.)
21.12.2020	232	ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"	3 5 000 000	Третє збільшення Статутного капіталу. Внески в статутний капітал згідно рішення загальних зборів учасників Товариства про створення статутного капіталу (Протокол від 15.12.2020 р.)

Таким чином, станом на 30 вересня 2025 року, статутний капітал ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» сформований та сплачений грошовими коштами Учасників, на банківський рахунок Товариства в повному розмірі, тобто в сумі розмірі 275 560 000,00 (двісті сімдесят п'ять мільйонів п'ятсот шістдесят тисяч) грн. 00 коп.

Думка аудитора щодо забезпечення випуску корпоративних облігацій, опціонних сертифікатів щодо якого прийняте рішення про емісію та щодо тих випусків, які знаходяться в обігу відповідно до законодавства у разі наявності

Забезпечення випуску облігацій відсутнє.

На Загальних зборах учасників (протокол Загальних зборів учасників товариства з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС» № 30/12/2024 від 30 грудня 2024 року), присутні Учасники ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «НОВИЙ» ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», яке володіє часткою у розмірі 256 533 026,45 гривень (двісті п'ятдесят шість мільйонів п'ятсот тридцять три тисячі двадцять шість гривень 45 копійок), що становить 93,095% Статутного капіталу ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗЛАТА ІНВЕСТ» яке володіє часткою у розмірі 19 026 973,55 гривень (дев'ятнадцять мільйонів двадцять шість тисяч дев'ятсот сімдесят три гривні 55 копійок), що становить 6,905%

Статутного капіталу ТОВ «УЛФ-ФІНАНС», прийнято Рішення про емісію іменних корпоративних незабезпечених відсоткових звичайних ординарних облігацій ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» серій E1, F1 в кількості 400 000 (чотириста тисяч) штук на загальну номінальну вартість 400 000 000,00 (чотириста мільйонів) гривень.

Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій серій E1, F1 Товариства в повному обсязі (100%) планується спрямувати на фінансування збільшення об'ємів надання послуг з фінансового та оперативного лізингу.

Параметри випуску:

характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; звичайні (незабезпечені) / забезпечені)	Облігації серії E1, F1: іменні корпоративні незабезпечені відсоткові звичайні ординарні
кількість облігацій	Загальна кількість облігацій серій E1, F1: 400 000 (чотириста тисяч) штук
номінальна вартість облігації	Номінальна вартість облігації серій E1, F1: 1 000 (одна тисяча) гривень
загальна номінальна вартість випуску облігацій	Загальна номінальна вартість облігацій серій E1, F1: 400 000 000,00 (чотириста мільйонів) гривень
серія облігацій	E1, F1
кількість облігацій та порядкові номери облігацій в серії облігацій	Серія E1: 250 000 (двісті п'ятдесят тисяч) штук Серія F1: 150 000 (сто п'ятдесят тисяч) штук
загальна номінальна вартість облігацій в серії облігацій	Серія E1: 250 000 000,00 (двісті п'ятдесят мільйонів) гривень Серія F1: 150 000 000,00 (сто п'ятдесят мільйонів) гривень

Думка аудитора щодо відповідності розміру власного капіталу емітента або майбутнього емітента на останню звітну дату, що передуює даті прийняття ним рішення про емісію корпоративних облігацій

Станом на 30 вересня 2024 року (остання звітна дата), розмір власного капіталу ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» складає 534 054 (п'ятсот тридцять чотири мільйони п'ятдесят чотири тисячі) тис. грн., що передуює даті прийняття ним рішення про емісію облігацій від 30 грудня 2024 року, відповідає Положенню про порядок здійснення емісії корпоративних облігацій та їх обігу, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 06.09.2024, № 28/21/1105/K03 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 20 вересня 2024 року за № 1414/42759.

Думка аудитора про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

Наявність подій після дати балансу, зокрема щодо відповідності вимогам законодавства розміру власного капіталу емітента, які не були відображені у фінансовій звітності (див. Примітку 10 «Події після звітного періоду»), проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» за 9 місяців 2025 року, аудитором не встановлено.

Думка аудитора щодо повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій

Станом на 30 вересня 2025 року, на балансі Товариства довгострокові та поточні фінансові інвестиції не обліковуються. Товариство, протягом періоду, проміжна фінансова звітність за який підлягала огляду, не здійснювало операцій з фінансовими інвестиціями.

Думка аудитора про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу

При підготовці фінансової звітності, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що Компанія матиме змогу виконати фінансові зобов'язання передбачені договорами протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності.

Керівництво проаналізувало здатність Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, які можуть призвести до руйнування інфраструктури та дестабілізації діяльності Компанії, який може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати безперервну діяльність. Отже, Компанія може втратити здатність реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Компанії достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності.

Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Компанія дійшла висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

Ключовим партнером з огляду (партнером із завдання), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Мярковський Анатолій Йосипович /Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1010951/

Партнер/директор
ПАФ «АУДИТСЕРВІС»



Анатолій МЯРКОВСЬКИЙ

Дата складання звіту незалежного аудитора: 03 грудня 2025 року

ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТСЕРВІС»

Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності - 21323931

Юридична адреса: 29000, Україна, Хмельницький р-н, Хмельницька обл., місто Хмельницький, вулиця Соборна, будинок 42/1 офіс 405

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: auditservice.com.ua

Фактичне місцезнаходження: 29000, Україна, Хмельницький р-н, Хмельницька обл., місто Хмельницький, вулиця Соборна, будинок 42/1 офіс 405

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21323931

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 0128 (розділ

«Суб'єкти аудиторської діяльності»; розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»)

Номер та дата наказу про проходження перевірки з контролю якості: наказ Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» наказ № 20-кя від 08 квітня 2025 року

Дата та номер договору на проведення огляду - № 25 від 26 червня 2025 р.

Дата початку та дата закінчення проведення огляду - з 17 листопада 2025 року по 03 грудня 2025 року

Додатки до звіту : Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 30 вересня 2025 року;
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 9 місяців 2025 року;
Звіт про рух грошових коштів за 9 місяців 2025 року;
Звіт про власний капітал за 9 місяців 2025 року;
Звіт про власний капітал за 9 місяців 2024 року;
Примітки до фінансової звітності за 9 місяців 2025 року.

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ
ТА ЗА 9 МІСЯЦІВ 2025 РОКУ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» станом на 30 вересня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 9 місяців 2025 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- Здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;
- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства;
- Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії; та
- Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.

Фінансову звітність станом на 30 вересня 2025 року та за 9 місяців 2025 року затверджено до випуску Керівництвом Компанії 3 грудня 2025 року наступними особами:

Олександр КОЩЕЄВ
Генеральний директор



Олег БЕРЛИМ
В.о. головного бухгалтера

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "УЛФ-ФІНАНС"**

Територія **Київ**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Фінансовий лізинг**

Середня кількість працівників ² **226**

Адреса, телефон **проспект Оболонський, буд. 35-А, оф. 300, м. КИЇВ, 04205, Україна**

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ ¹

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2025	10	01
41110750		
UA80000000000551439		
240		
64.91		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **30 вересня 2025** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
І	2	3	4
І. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3 389	4 184
первісна вартість	1001	7 351	11 824
накопичена амортизація	1002	3 962	7 640
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	93 076	88 583
первісна вартість	1011	146 632	155 698
знос	1012	53 556	67 115
Інвестиційна нерухомість	1015	57 130	57 130
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	57 130	57 130
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	880 641	1 362 845
Відстрочені податкові активи	1045	12 646	12 485
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом І	1095	1 046 882	1 525 227
ІІ. Оборотні активи			
Запаси	1100	55 118	71 910
виробничі запаси	1101	2 207	706
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	52 911	71 204
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 025 114	1 333 666
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	164	8
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	41 006	73 096
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	299	64 677
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	299	64 677
Витрати майбутніх періодів	1170	16 729	19 841
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	5 044	1 889
Усього за розділом II	1195	1 143 474	1 565 087
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	2 190 356	3 090 314

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	275 560	275 560
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	229 603	301 791
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	505 163	577 351
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	135 629	694 329
Інші довгострокові зобов'язання	1515	643 212	593 214
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	778 841	1 287 543
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	324 476	553 588
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	6 482	9 086
товари, роботи, послуги	1615	3 280	4 722
розрахунками з бюджетом	1620	11 320	13 737
у тому числі з податку на прибуток	1621	5 168	11 560
розрахунками зі страхування	1625	-	1 029
розрахунками з оплати праці	1630	-	3 687
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	47 394	52 672
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	22 074	26 194
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	491 326	560 705
Усього за розділом III	1695	906 352	1 225 420
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	2 190 356	3 090 314

Генеральний директор

Кошесв Олександр Сергійович

В.о. головного бухгалтера

Берлим Олег Анатолійович

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "УЛФ-ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025 10 01

41110750

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

9 Місяців 2025

р.

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	418 091	279 660
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	(183 291)	(125 184)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	234 800	154 476
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	1 183 256	1 108 571
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	(130 211)	(99 164)
Витрати на збут	2150	(139 343)	(100 091)
Інші операційні витрати	2180	(1 050 534)	(975 216)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	97 968	88 576
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	747	1 471
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(2 511)	(1 756)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	96 204	88 291
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(24 016)	(16 416)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	72 188	71 875
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	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	72 188	71 875

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5 281	4 077
Витрати на оплату праці	2505	146 095	109 133
Відрахування на соціальні заходи	2510	28 831	22 367
Амортизація	2515	23 991	18 991
Інші операційні витрати	2520	1 115 890	1 019 903
Разом	2550	1 320 088	1 174 471

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	-	-

Генеральний директор

Кошесев Олександр Сергійович

В.о. головного бухгалтера

Берлім Олег Анатолійович

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 9 Місяців 2025 р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 010 505	1 484 232
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	6 605	18 309
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	747	1 471
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	7 081	13 327
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 106 477	828 731
Інші надходження	3095	1 063 948	1 013 334
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4 012 065)	(2 713 442)
Праці	3105	(103 470)	(82 083)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(28 718)	(21 976)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(77 247)	(65 194)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(17 462)	(17 449)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(17 967)	(20 928)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(41 818)	(26 817)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(621 251)	(418 220)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-647 388	58 489
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	23 950	23 758
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(23 895)	(37 698)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	55	-13 940
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	1 215 141	296 577
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	128 444	134 911
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	433 716	344 914
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(164 980)	(133 662)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(33 132)	(15 284)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	711 757	-62 372
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	64 424	-17 823
Залишок коштів на початок року	3405	299	53 456
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(46)	1 457
Залишок коштів на кінець року	3415	64 677	37 090

Генеральний
директор

В.о. головного
бухгалтера

Кошесв Олександр Сергійович

Берлим Олег Анатолійович



Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "УЛФ-ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

10

01

41110750

(найменування)

Звіт про власний капітал

за 9 Місяців 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- й збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	275 560	-	-	-	229 603	-	-	505 163
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	275 560	-	-	-	229 603	-	-	505 163
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	72 188	-	-	72 188
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	72 188	-	-	72 188
Залишок на кінець року	4300	275 560	-	-	-	301 791	-	-	577 351

Генеральний директор

Кошесв Олександр Сергійович

В.о. головного бухгалтера

Берлим Олег Анатолійович



Звіт про власний капітал
за 9 Місяців 2024 р.

Форма №4Код за ДКУД1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строва- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- й збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	275 560	-	-	-	187 327	-	-	462 887
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(708)	-	-	(708)
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	275 560	-	-	-	186 619	-	-	462 179
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	71 875	-	-	71 875
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	71 875	-	-	71 875
Залишок на кінець року	4300	275 560	-	-	-	258 494	-	-	534 054

Генеральний директор _____

Кошечев Олександр Сергійович

В.о. головного бухгалтера _____

Берлим Олег Анатолійович



Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до фінансової звітності

за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

1. Інформація про Компанію

Бренд ULF Finance працює на фінансовому ринку України з 2011 року. З початку березня 2017 року бренд ULF Finance працює від імені юридичної особи - ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» (далі – Компанія). При цьому діючі партнерські програми, штат співробітників, місцезнаходження компанії і бренд ULF Finance залишаються незмінними.

ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» було зареєстровано 30 січня 2017 року у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно законодавства України. Основним видом діяльності Компанії є надання послуг фінансового лізингу в Україні. Активи, що здаються в лізинг, включають різні види транспортних засобів, а також спеціальне промислове обладнання.

Юридична адреса Компанії: Оболонський пр-т., 35-А, офіс 300, Київ, Україна, 04205.

Середня чисельність працівників Компанії станом на 30 вересня 2025 року становить 222 працівників, станом на 31 грудня 2024 року – 206 працівників.

Станом на 30 вересня 2025 року 93,095% статутного капіталу належали ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" і 6,905% ТОВ "ЗЛАТА ІНВЕСТ" (далі - Учасники). Материнською компанією ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» є ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" - 01024, місто Київ, вул. Велика Васильківська/Басейна, будинок 1-3/2, ЄДРПОУ – 37770013. Кінцева материнська компанія: TAS HOLDING LIMITED (ТАС ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД): місцезнаходження: Республіка Кіпр, м. Нікосія, 1066, Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3й поверх, офіс 301. Реєстраційний номер HE 313973.

Компанія не є контролером/учасником небанківської фінансової групи. Компанія є учасником Банківської Групи «ТАС» у складі:

- АТ «Таскомбанк»
- ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»,
- АТ «ІДЕЯ БАНК»,
- АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»,
- АТ «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС»,
- ТОВ «АССІСТАС КОНСАЛТІНГ»,
- ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»,
- ТОВ «ТАС ЛІНК»,
- ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»,
- ТОВ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»,
- ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»,
- ТОВ «ТІ-ІНВЕСТ»,
- ТОВ «ЕУЛАЙФ ГРУП»
- ТОВ «ПОЛІС.ЮА».

Згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Кінцевим бенефіціаром, що непрямым методом володіє 100% статутного капіталу Компанії є фізична особа – Тігіпко Сергій Леонідович.

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»

Примітки до фінансової звітності

за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

2. Операційне середовище Компанії

На бізнес Компанії впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для суб'єктів господарювання, які ведуть бізнес в Україні.

24 лютого 2022 р. РФ розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президентом України було запроваджено воєнний стан, який наразі продовжено до 3 лютого 2026 року.

Військова агресія РФ та пов'язані з нею виклики залишаються ключовими ризиками для України. Активні бойові дії продовжуються на території декількох областей: Донецької, Запорізької, Луганської, Харківської, Херсонської та наближаються до Дніпропетровської області. Через інтенсивні комбіновані повітряні атаки з боку РФ із застосуванням ракет та дронів, значного руйнування та втрат зазнали об'єкти критичної інфраструктури, зокрема транспорту та енергетики.

Інфляція очікувано досягла піку в травні та повернулася до зниження у червні (14.3% р/р). Водночас вона була вищою, ніж прогнозувалося, передусім через вплив несприятливих погодних умов на пропозицію продуктів харчування. Натомість сповільнення базової інфляції (до 12.1%) було дещо швидшим за прогноз. Усе ще суттєвий фундаментальний ціновий тиск відображав ефекти від стрімкого подорожчання продовольчої продукції та значні витрати бізнесу на сировину й оплату праці. Ситуація на валютному ринку була стійкою, зокрема завдяки попереднім заходам НБУ з посилення процентної політики. Коливання гривні до долара США були помірними, а послаблення до євро досі мало незначний проінфляційний ефект.

НБУ переглянув прогнозну траєкторію інфляції в бік повільнішого зниження. Передбачається її сповільнення до 9.7% у 2025 році, 6.6% – у 2026 році і досягнення цілі 5% – у 2027 році. НБУ прогнозує, що відновлення економіки буде повільнішим, ніж торік, – реальний ВВП зросте на 2.1% у 2025 році.

17 квітня 2025 року Правління НБУ ухвалило рішення залишити незмінною облікову ставку на рівні 15,5% та вона є незмінною і на 30.09.2025.

Тривалість та характер російської агресії й надалі матимуть значний вплив на інфляційні процеси та економічний розвиток України. Тривала війна високої інтенсивності буде унеможлилювати повернення економіки до нормальних умов функціонування та буде ускладнювати закріплення інфляції на рівні цілі НБУ.

Україна й надалі критично залежить від обсягів та строків отримання міжнародної допомоги, значне зниження чи тривала затримка з надходженням якої може привести до суттєвого погіршення економічної та соціальної ситуації. Зберігаються ризики подальшого пошкодження інфраструктури, міграції населення та підвищенню дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку. Ці ризики додатково посилюються через зростання геополітичної невизначеності та активізацію деглобалізації, у тому числі через стрімке загострення торговельних протистоянь у світі.

Керівництво компанії активно вживає заходів для мінімізації можливих ризиків та забезпечення стабільності діяльності. Фінансова звітність компанії відображає позитивне значення сукупного доходу, що свідчить про певну стійкість бізнесу в умовах кризи.

Однак, треба враховувати, що невизначеність, пов'язана з подіями в Україні, не підлягає обґрунтованому прогнозуванню. Такі ризики, як втрата ліквідності та збитки від затримок у погашенні боргів, можуть мати вплив на фінансовий стан та діяльність компанії у майбутньому.

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до фінансової звітності

за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Отже, управління компанії продовжує уважно стежити за ситуацією та приймати необхідні заходи для забезпечення стабільності та успішності бізнесу в умовах економічної та політичної нестабільності.

В умовах високої невизначеності Компанія продовжує здійснювати свою діяльність, приділяючи пріоритетну увагу управлінню ризиками, підтримці операційної стійкості, збереженню ліквідності та капіталу. Стратегія Компанії спрямована на адаптацію до поточних умов, гнучкість у прийнятті рішень, підтримку існуючих клієнтів та обережний підхід до залучення нових, з ретельним аналізом їх фінансового стану та стійкості до воєнних ризиків. Компанія уважно стежить за розвитком макроекономічної ситуації, змінами в регуляторному середовищі та готова оперативно реагувати на нові виклики та можливості.

3. Основа підготовки

Проміжну скорочену фінансову звітність за 9 місяців 2025 року, станом на 30.09.2025, було підготовлено відповідно до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить усієї інформації та розкриття інформації, необхідних для річної фінансової звітності, і її слід читати разом із річною фінансовою звітністю Компанії станом на 31 грудня 2024 року.

Фінансова звітність складена на основі історичної собівартості, якщо інше не вказано в основних положеннях облікової політики нижче.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі - «тис. грн.»), якщо не вказано інше. Українська гривня є функціональною валютою Компанії.

Облікова політика, прийнята при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, узгоджується з обліковою політикою, дотримуваною при підготовці річної фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

3.1. Прийняття нових і переглянутих МСФЗ

Керівництво Компанії переконане, що всі зміни до стандартів будуть включені до облікової політики Компанії відразу після того, як нові зміни вступлять в дію. Інформація щодо нових стандартів та їх змін чи тлумачень, що, як очікується, матимуть вплив на фінансову звітність Компанії, наведена нижче. Також були видані деякі інші нові стандарти та тлумачення, але вони, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Наступні стандарти, поправки до стандартів та інтерпретації були випущені на дату затвердження цієї фінансової звітності та вступають в силу:

Стандарти/тлумачення	Ефективна дата
МСФЗ (IFRS) 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» У квітні 2024 року був опублікований новий МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності», який вніс суттєві зміни до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (перейменований	01 січня 2027 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до фінансової звітності

за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

в «Основу підготовки фінансової звітності») та має замінити МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Важливі нововведення – дезагрегація фінансової інформації, вимога подання конкретних проміжних підсумків таких як операційний прибуток або збиток, і прибуток або збиток до фінансування та податку на прибуток, що підвищує зрозумілість фінансової звітності, запровадження детальних вимог до подання показників ефективності визначених керівництвом. Новий стандарт підкреслює важливість оцінки здатності об'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Необхідно розкривати будь-яку суттєву невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Посилено вимоги до розкриття інформації про облікову політику, зміни в оцінках та виправлення помилок. МСФЗ (IFRS) 18 набуває чинності по відношенню до звітних періодів, які починаються з 1 січня 2027 року або після цієї дати, при цьому вимагається надати порівняльну інформацію. Дострокове застосування допускається.	
Зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» Зміни внесені 18 грудня 2024 року, ставлять за мету уточнити правила обліку контрактів на електроенергію, залежну від природних умов, таких як вітер або сонячна енергія (які зазвичай оформлюються у формі договорів купівлі-продажу електроенергії), у тому числі щодо їх класифікації, оцінки та використання у хеджуванні. Зміни передбачають: уточнення застосування вимог щодо «використання для власних потреб», дозвіл на використання обліку хеджування, якщо ці контракти виступають як інструменти хеджування, впровадження нових вимог до розкриття інформації, щоб забезпечити інвесторам можливість краще розуміти вплив таких контрактів на фінансові результати та рух грошових коштів компанії. Зміни до класифікації контрактів забезпечують більш точне відображення реальних умов функціонування ринку електроенергії з звітності підприємства, підкреслюють важливість адаптації до сучасних умов ринку та регуляторних вимог.	01 січня 2026 року
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - "Відсутність конвертованості" Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості» вимагають від компаній надавати більше корисної інформації у своїх фінансових звітах, якщо валюту неможливо обміняти на іншу.	01 січня 2025 року

На думку керівництва, прийняття до застосування нових стандартів та тлумачень у майбутніх періодах не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії ТОВ «УЛФ- ФІНАНС».

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»**Примітки до фінансової звітності**

за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

4. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**4.1. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (код рядка 2000)**

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 9 місяців 2025 року та за 9 місяців 2024 року представлений наступним чином:

	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Дохід від відсотків по фінансовому лізингу	418 091	279 660
Всього чистий дохід від реалізації	418 091	279 660

4.2. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) (код рядка 2050)

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за 9 місяців 2025 року та за 9 місяців 2024 року представлена наступним чином:

	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Нараховані відсотки по кредитах банків	(84 094)	(32 289)
Відсотки по розміщеним облігаціям	(99 197)	(92 895)
Всього собівартість реалізації	(183 291)	(125 184)

4.3. Інші операційні доходи (код рядка 2120)

Інші операційні доходи за 9 місяців 2025 року та за 9 місяців 2024 року представлені наступним чином:

	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Дохід від продажу дебіторської заборгованості	883 921	777 914
Доходи від курсових різниць	51 751	79 419
Дохід від реалізації основних засобів	20 029	19 798
Дохід від операційної оренди	36 928	34 185
Дохід від страхових компенсацій	14 566	9 273
Дохід від реалізації запасів	160 061	169 463
Дохід від реалізації іноземної валюти	700	139
Штрафи та пені	4 881	9 405
Супроводження договорів лізингу	2 210	1 983
Компенсація штрафу за порушення ПДР	1 268	958
Компенсація транспортного податку	235	777
Інші доходи	6 706	5 256
Всього інших операційних доходів	1 183 256	1 108 571

4.4. Адміністративні витрати (код рядка 2130)

Адміністративні витрати за 9 місяців 2025 року та за 9 місяців 2024 року представлені наступним чином:

	Примітка	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Витрати на оплату праці		(83 911)	(65 113)
Амортизація		(9 633)	(5 975)

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до фінансової звітності

за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Професійні послуги	(8 922)	(3 641)
Інформаційні послуги	(14 878)	(11 075)
Банківські послуги	(3 264)	(1 332)
Інші витрати	(9 603)	(12 028)
Всього адміністративних витрат	(130 211)	(99 164)

4.5. Витрати на збут (код рядка 2150)

Витрати на збут за 9 місяців 2025 року та за 9 місяців 2024 року представлені наступним чином:

	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Витрати на оплату праці	(91 016)	(65 815)
Роялті	(33 447)	(22 373)
Рекламні послуги	(8 659)	(6 947)
Амортизація	(2 853)	(1 730)
Орендна плата	(529)	(421)
Інші витрати	(2 839)	(2 805)
Всього витрат на збут	(139 343)	(100 091)

4.6. Інші операційні витрати (код рядка 2180)

Інші операційні витрати за 9 місяців 2025 року та за 9 місяців 2024 року представлені наступним чином:

	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Собівартість реалізованої дебіторської заборгованості	(774 014)	(671 466)
Витрати від курсових різниць	(47 419)	(55 730)
Собівартість реалізованих основних засобів	(22 671)	(21 828)
Витрати на відшкодування страхових компенсацій	(10 654)	(8 383)
Собівартість реалізованих запасів	(145 194)	(151 077)
Обслуговування транспортних засобів	(23 085)	(19 581)
Резерв під очікувані кредитні збитки	1 913	(22 660)
Амортизація авто, що передані в оперативний лізинг	(11 504)	(11 286)
Витрати щодо штрафу за порушення ПДР	(1 214)	(923)
Інші витрати	(16 692)	(12 282)
Всього інших операційних витрат	(1 050 534)	(975 216)

4.7. Інші фінансові доходи (код рядка 2220)

Фінансові доходи за 9 місяців 2025 року та за 9 місяців 2024 року представлені наступним чином:

	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Доходи за розміщення коштів на депозит	747	1 471
Всього інших фінансових доходів	747	1 471

4.8. Фінансові витрати (код рядка 2250)

Фінансові витрати за 9 місяців 2025 року та за 9 місяців 2024 року представлені наступним чином:

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до фінансової звітності

за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Витрати за зобов'язаннями з оренди	(2 511)	(1 756)
Всього фінансових витрат	(2 511)	(1 756)

4.9. Витрати з податку на прибуток (код рядка 2300)

У 2024 році податок на прибуток українських підприємств стягувався в розмірі 18%. З 01.01.2025 ставка податку на прибуток фінансових установ складає 25%. Основні складові витрат з податку на прибуток станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року були представлені наступним чином:

	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Витрати з податку на прибуток	(23 854)	(16 370)
Відстрочений податок на прибуток:	-	-
Відноситься до виникнення та списання тимчасових різниць	(162)	(47)
Витрати з податку на прибуток, що вказані в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	(24 016)	(16 416)

Станом на 30 вересня 2025 року відстрочений податок був пов'язаний з наступним:

	31 грудня 2024	Визнано у звіті про сукупний дохід	30 вересня 2025
Резерв під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в лізинг	7 079	-	7 079
Резерв під очікувані кредитні збитки іншої поточної дебіторської заборгованості	5 406	-	5 406
Забезпечення витрат на аудит	161	(161)	-
Всього	12 646	(161)	12 485
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	-	-	-
Всього	12 646	(161)	12 485

Узгодження між прибутком / (збитком) до оподаткування, помноженим на встановлені законодавством податкові ставки, і витратами з податку на прибуток станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року було представлене наступним чином:

	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Прибуток / (збиток) до оподаткування:	96 204	88 291
Податок на прибуток у розмірі 25% (18%) відповідно до законодавства України	(24 051)	(15 892)
Податковий ефект забезпечень та доходів, що не підлягають оподаткуванню	35	(524)
Витрати з податку на прибуток, що вказані в Доходи / (Витрати) з податку на прибуток	(24 016)	(16 416)

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до фінансової звітності

за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

5. Баланс (звіт про фінансовий стан)

5.1. Нематеріальні активи (код рядка 1000)

Балансова вартість нематеріальних активів станом на 30.09.2025 значно не змінилася в порівнянні з 31.12.2024 та складає 4 184 тис.грн.

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Первісна вартість	11 824	7 351
Амортизація	(7 640)	(3 962)
Балансова вартість	4 184	3 389

5.2. Основні засоби (код рядка 1010)

Балансова вартість основних засобів станом на 30.09.2025 значно не змінилася в порівнянні з 31.12.2024 та складає 90 483 тис.грн.

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Первісна вартість	155 698	146 632
Амортизація	(67 115)	(53 556)
Балансова вартість	88 583	93 076

5.3. Інвестиційна нерухомість (код рядка 1015)

На 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року справедлива вартість інвестиційної нерухомості складає 57 130 тис. грн.

Інвестиційна нерухомість складається із об'єкту комерційної нерухомості та земельної ділянки.

5.4. Запаси (код рядка 1100)

Станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року запаси представлені наступним чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Транспортні засоби, утримувані для цілей передачі в лізинг та продажу	71 204	52 911
Запасні частини	213	975
Паливо	187	82
Інші запаси	306	1 150
Всього запаси	71 910	55 118

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до фінансової звітності

за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

5.5. Фінансові активи і торгова та інша дебіторська заборгованість (код рядка 1040 та код рядка 1125)

Довгострокова дебіторська заборгованість та поточна дебіторська заборгованість станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Довгострокова дебіторська заборгованість	1 362 845	880 641
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1 333 666	1 025 114
Всього дебіторська заборгованість	2 696 511	1 905 755

Чисті інвестиції в лізинг носять довгостроковий характер з виділенням короткострокової частини та представлені наступним чином станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Валові інвестиції в лізинг	3 591 062	2 537 284
Незароблені фінансові доходи	(842 075)	(581 623)
Чисті інвестиції в лізинг до формування резерву	2 748 988	1 955 661
Резерв під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в лізинг	(52 476)	(49 906)
Чисті інвестиції в лізинг	2 696 511	1 905 755

До складу рядка 1125 «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» входить поточна частина дебіторської заборгованості за майно, що передане у фінансовий лізинг, заборгованість за нарахованими відсотками по договорам лізингу та поточна дебіторська заборгованість за простроченими лізинговими платежами.

Терміни погашення валових та чистих інвестицій в лізинг станом на 30 вересня 2025 року представлені наступним чином:

	До 1 року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 3 років	Від 3 до 4 років	Від 4 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Валові інвестиції в лізинг	1 862 488	957 534	443 104	218 562	109 375	-	3 591 062
Незароблені фінансові доходи	(476 345)	(225 383)	(95 482)	(37 624)	(7 241)	-	(842 075)
Чисті інвестиції в лізинг до формування резерву	1 386 143	732 151	347 621	180 939	102 134	-	2 748 988

Терміни погашення валових та чистих інвестицій в лізинг станом на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до фінансової звітності

за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	До 1 року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 3 років	Від 3 до 4 років	Від 4 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Валові інвестиції в лізинг	1 420 462	680 358	298 409	97 661	40 394	-	2 537 284
Незароблені фінансові доходи	(345 442)	(154 738)	(57 769)	(19 471)	(4 203)	-	(581 623)
Чисті інвестиції в лізинг до формування резерву	1 075 020	525 620	240 640	78 190	36 191	-	1 955 661

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року чисті інвестиції в лізинг підлягали виплаті Компанії в наступних валютах:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Долар США	889 655	639 278
Українська гривня	1 672 013	1 166 654
Євро	134 843	99 822
Чисті інвестиції в лізинг	2 696 511	1 905 755

Рух резерву під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в лізинг за 9 місяців 2025 року та за 9 місяців 2024 року представлено нижче:

	2025 рік	2024 рік
На 01 січня	49 906	39 325
Нараховано/(сторновано) за 9 місяців, нет	2 570	15 853
Рекласифіковано	-	-
На 30 вересня	52 476	55 179

Компанія надає в фінансовий лізинг різні види транспортних засобів, а також спеціальне промислове обладнання.

Станом на 30 вересня 2025 року заборгованість найбільшого лізингоодержувача складає 5,31% або 143 182 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 3,35% або 63 790 тис. грн.).

Протягом 9 місяців 2025 року та 9 місяців 2024 року негарантована ліквідаційна вартість, нарахована на користь Компанії відсутня.

Протягом 9 місяців 2025 року та 9 місяців 2024 року непередбачені орендні платежі, визнані як прибутки Компанії відсутні.

5.6. Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155)

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року представлена наступним чином:

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до фінансової звітності

за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Аванси, сплачені за покупку транспортних засобів	34 197	19 542
Інша заборгованість по розірваним договорам лізингу	31 924	29 725
Інша поточна дебіторська заборгованість	33 540	22 787
Резерв під очікувані кредитні збитки іншої поточної дебіторської заборгованості	(26 565)	(31 048)
Всього інша дебіторська заборгованість	73 096	41 006

Рух резерву під знецінення торгової та іншої дебіторської заборгованості за 9 місяців 2025 року та за 9 місяців 2024 року представлено нижче:

	2025 рік	2024 рік
На 01 січня	31 048	30 033
Нараховано/(сторновано) за 9 місяців, нет Рекласифіковано	(4 483)	6 807
На 30 вересня	26 565	37 090

5.7. Фінансові інвестиції (код рядків 1035 та 1160)

Фінансові інвестиції станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року відсутні.

5.8. Грошові кошти (код рядка 1165)

Грошові кошти станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року були представлені наступним чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Рахунки в банках	64 677	299
Всього	64 677	299

Підприємство має відкриті рахунки у банківських установах:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
ПАТ «Універсал Банк»	60 652	196
АТ «Південний»	1 411	-
АТ «ТАСКОМБАНК»	1 016	-
СЕНС БАНК АТ	1 004	-
АТ «АСВІО БАНК»	260	-
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	224	39
АТ «КРИСТАЛБАНК»	62	-
АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»	49	-
АБ «Укргазбанк»	-	63
ПУМБ АТ	-	-
Всього	64 677	299

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до фінансової звітності

за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року розміщених грошових коштів на депозитному рахунку немає.

Станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року балансова вартість грошових коштів дорівнює їх справедливій вартості і становили відповідно 64 677 тис. грн. та 299 тис. грн.

5.9. Власний капітал (код рядка 1400)

Компанія зареєстрована та діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до законодавства України. До складу капіталу Компанії входять статутний капітал та нерозподілені прибутки. Компанія підтримує розмір свого капіталу згідно вимог законодавства України. Компанія була зареєстрована 31 січня 2017 року. Статутний капітал Компанії становить 275 560 тисяч гривень. Основними учасниками Компанії є ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», якому належить 256 533,026 тис. грн статутного капіталу або 93,095 %, а також ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗЛАТА ІНВЕСТ", якому належить 19 026,973 тис. грн статутного капіталу або 6,905 % (на 31.12.2022 власником цієї частки був ТОВ "Компанія Індустріальна").

У 2021 році було збільшено розмір статутного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку у розмірі 120 560 тис. грн. та розподілено між учасниками відповідно до співвідношення розмірів їхніх часток у статутному капіталі (згідно Протоколу загальних зборів від 22 липня 2021 року).

У 2023 та 2024 роках компанією сплачені дивіденди у розмірі 50 млн. грн. у відповідності до протоколів №13/11/2023 від 13.11.2023 та №22/11/2024 від 22.11.2024 загальних зборів учасників товариства.

5.10. Фінансові зобов'язання

5.10.1 Кредити (код рядків 1510 та 1600)

Фінансові зобов'язання станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року були представлені наступним чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Забезпечені довгострокові кредити банків в українських гривнях	177 325	90 952
Забезпечені довгострокові кредити банків в доларах США	517 004	22 553
Забезпечені довгострокові кредити банків в євро	-	22 125
Всього	694 329	135 629
Забезпечені короткострокові кредити в українських гривнях	88 191	5 103
Забезпечені короткострокові кредити в доларах США	-	-
Забезпечені короткострокові кредити в євро	93 849	63 419
Незабезпечені короткострокові кредити в українських гривнях (овердрафт)	-	-
Незабезпечені короткострокові кредити в українських гривнях (овердрафт)	-	9 475
Поточна частина довгострокових кредитів в українських гривнях	206 083	155 298
Поточна частина довгострокових кредитів в доларах США	165 465	46 748
Поточна частина довгострокових кредитів в євро	-	44 433
Всього	553 588	324 476

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до фінансової звітності

за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Станом на 30 вересня 2025 року відсоткова ставка по кредитах в гривнях від 16,5% річних до 19,8% річних, по кредитах у Євро від 6,5% річних до 8,2% річних, по кредитах у Доларах США від 7,0% річних до 8,0% річних.

Станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року активи, що були заставлені як забезпечення запозичень від фінансових установ, представлені наступним чином:

- транспортні засоби, що знаходяться у фінансовому лізингу в сумі заставної вартості 2 611 178 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року: 867 440 тис. грн.);

- обладнання, що знаходяться у фінансовому лізингу станом на 30.09.2025 виведено із застави в повному обсязі (на 31 грудня 2024 року: 1 262 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року Компанія не мала внутрішніх державних облігацій у складі активів та вони не були об'єктом застави.

Станом на 30 вересня 2025 року 31 грудня 2024 року Компанією не було заставлено депозити третіх осіб.

5.10.2 Інші довгострокові зобов'язання (код рядка 1515)

Інші довгострокові зобов'язання (код рядка 1515) станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року були представлені наступним чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Облігації видані	578 101	633 434
Довгострокова частина зобов'язань за оренду офісних приміщень	15 113	9 778
Всього	593 214	643 212

Компанія в 2018 році здійснила публічну емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 350 000 000 (триста п'ятдесят мільйонів) грн. в кількості 350 000 (триста п'ятдесят тисяч) штук номінальною вартістю 1 000 грн за одну облігацію.

Компанія в 2020 році здійснила емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 150 000 000 (сто п'ятдесят мільйонів) грн. в кількості 150 000 (сто п'ятдесят тисяч) штук номінальною вартістю 1 000 грн. за одну облігацію.

Компанія в 2020 році здійснила емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 8 000 000 (вісім мільйонів) доларів США в кількості 8 000 (вісім тисяч) штук номінальною вартістю 1 000 дол. США за одну облігацію.

Компанія в 2021 році здійснила емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 4 000 000 (чотири мільйони) доларів США в кількості 4 000 (чотири тисячі) штук номінальною вартістю 1 000 дол. США за одну облігацію.

Компанія в 2022 році здійснила емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 52 000 000 (п'ятдесят два мільйони) українських гривень в кількості 52 000 (п'ятдесят дві тисячі) штук номінальною вартістю 1 000 українських гривень за одну облігацію.

Компанія в 2023 році здійснила емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 78 000 000 (сімдесят вісім мільйонів) українських гривень в кількості 78 000 (сімдесят вісім тисяч) штук номінальною вартістю 1 000,00 українських гривень за одну облігацію.

Компанія в 2025 році здійснила емісію відсоткових незабезпечених облігацій загальною номінальною вартістю 400 000 000 (чотириста мільйонів) українських гривень в кількості 400 000 (чотириста тисяч) штук номінальною вартістю 1 000,00 українських гривень за одну облігацію.

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»

Примітки до фінансової звітності

за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Фінансові ресурси, які будуть залучені від розміщення облігацій в повному обсязі компанія планує використати для фінансування збільшення об'ємів надання послуг з фінансового та оперативного лізингу.

Станом на 30 вересня 2025 року заборгованість за випущеними облігаціями складає **1 070 163** тис. грн.

Серія	Дата розміщення	Дата погашення	Валюта	Номінальна вартість	Кількість, шт.	Об'єм емісії	Відсоткова ставка	Балансова вартість на 30 вересня 2025 року
Серія А	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	49 388
Серія В	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	49 950
Серія С	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	49 990
Серія D	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	49 961
Серія E	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	46 169
Серія F	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	49 557
Серія G	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	49 567
Серія K	01.08.2020	20.07.2030	гривня	1 000	30 000	30 000	20%	29 994
Серія A1	10.11.2022	04.11.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	25 993
Серія Y	10.11.2022	04.11.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	24 886
Серія B1	01.12.2022	25.11.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	25 914
Серія C1	01.12.2022	25.11.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	25 993
Серія D1	20.12.2022	14.12.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	25 006
Серія E1	16.09.2025	10.09.2030	гривня	1 000	250 000	250 000	19%	75 735
Серія M	14.12.2020	08.12.2025	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	41 307
Серія N	14.12.2020	08.12.2025	дол. США	1 000	1 000	1 000	4%	41 307
Серія O	14.12.2020	08.12.2025	дол. США	1 000	1 000	1 000	4%	41 307
Серія P	14.12.2020	08.12.2025	дол. США	1 000	1 000	1 000	4%	41 191
Серія Q	14.12.2020	08.12.2025	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	41 298
Серія R	14.12.2020	08.12.2025	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	41 202
Серія S	14.12.2020	08.12.2025	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	41 308
Серія T	14.12.2020	08.12.2025	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	41 303
Серія U	18.02.2021	12.02.2026	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	41 317
Серія V	18.02.2021	12.02.2026	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	41 317
Серія W	18.02.2021	12.02.2026	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	41 316
Серія X	18.02.2021	12.02.2026	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	37 887
Всього								1 070 163

Станом на 31 грудня 2024 року заборгованість за випущеними облігаціями складає **1 049 259** тис. грн.

Серія	Дата розміщення	Дата погашення	Валюта	Номінальна вартість	Кількість, шт.	Об'єм емісії	Відсоткова ставка	Балансова вартість на 31 грудня 2024 року
Серія А	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	49 376
Серія В	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	49 941
Серія С	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	49 989
Серія D	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	47 767
Серія E	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	46 168
Серія F	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	49 555
Серія G	16.07.2018	03.07.2028	гривня	1 000	50 000	50 000	20%	49 573

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до фінансової звітності

за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Серія Н	01.06.2020	26.05.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	20%	29 312
Серія І	01.06.2020	26.05.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	20%	4 048
Серія J	01.06.2020	26.05.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	20%	17 720
Серія К	01.08.2020	26.07.2025	гривня	1 000	30 000	30 000	20%	29 998
Серія А1	10.11.2022	04.11.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	25 993
Серія Y	10.11.2022	04.11.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	24 887
Серія В1	01.12.2022	25.11.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	25 919
Серія С1	01.12.2022	25.11.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	23 610
Серія D1	20.12.2022	14.12.2027	гривня	1 000	26 000	26 000	20%	25 996
Серія М	14.12.2020	08.12.2025	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	41 988
Серія N	14.12.2020	08.12.2025	дол. США	1 000	1 000	1 000	4%	41 988
Серія О	14.12.2020	08.12.2025	дол. США	1 000	1 000	1 000	4%	41 988
Серія Р	14.12.2020	08.12.2025	дол. США	1 000	1 000	1 000	4%	41 411
Серія Q	14.12.2020	08.12.2025	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	41 942
Серія R	14.12.2020	08.12.2025	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	41 467
Серія S	14.12.2020	08.12.2025	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	41 995
Серія T	14.12.2020	08.12.2025	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	41 968
Серія U	18.02.2021	12.02.2026	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	42 038
Серія V	18.02.2021	12.02.2026	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	42 038
Серія W	18.02.2021	12.02.2026	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	42 037
Серія X	18.02.2021	12.02.2026	дол. США	1 000	1 000	1 000	5%	38 549
Всього								1 049 259

5.11. Поточні забезпечення (код рядка 1660)

Станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року поточні забезпечення представлені резервом на невикористані відпустки та послуги аудиту.

Резерв на невикористані відпустки являє собою потенційне зменшення економічних вигід, пов'язаних із зобов'язаннями Компанії перед працівниками відповідно до трудового законодавства України.

5.12. Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (код рядка Балансу 1610) станом на 30 вересня 2025 року представлена заборгованістю за оренду офісних приміщень у сумі 9 086 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року у сумі 6 482 тис. грн.).

Компанія уклала ряд договорів оренди офісного та інших приміщень. Термін оренди за укладеними договорами становить від 1 до 5 років.

За 9 місяців 2025 року Компанія отримала дохід від суборенди у сумі 1 603 тис. грн. (у 2024 році – 1 620 тис. грн., за 9 місяців 2024 року – 1 148 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року зобов'язання Компанії з оренди представлені наступним чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Контрактні недисконтовані потоки:		
- менше одного року	12 332	8 764
- від 1 до 5 років	19 153	13 353

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до фінансової звітності

за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

- більше 5 років	-	-
Всього валові орендні зобов'язання	31 485	22 117
За мінусом неамортизованого дисконту	(7 286)	(5 856)
Довгострокові орендні зобов'язання (код рядка 1515)	15 113	9 778
Короткострокові орендні зобов'язання (код рядка 1610)	9 086	6 482
Всього	24 199	16 260

Відсоткові витрати нараховані за орендними зобов'язаннями протягом 9 місяців 2025 року становлять 2 511 тис. грн. Загальна сума сплачених грошових коштів за орендними зобов'язаннями протягом 9 місяців 2025 року становить 7 466 тис. грн.

Відсоткові витрати нараховані за орендними зобов'язаннями протягом 9 місяців 2024 року становлять 1 756 тис. грн. Загальна сума сплачених грошових коштів за орендними зобов'язаннями протягом 9 місяців 2024 року становить 5 451 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість (код рядка Балансу 1615) станом на 30 вересня 2025 року представлена заборгованістю за агентські послуги у сумі 2 645 тис. грн. та заборгованістю за авансами за транспортні засоби у сумі 2 077 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість (код рядка Балансу 1615) станом на 31 грудня 2024 року представлена заборгованістю за агентські послуги у сумі 1 655 тис. грн., заборгованістю за авансами за транспортні засоби у сумі 1 625 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами (код рядка Балансу 1635) станом на 30 вересня 2025 року представлена заборгованістю за авансами одержаними по фінансовому лізингу в сумі 46 675 тис. грн. та авансами одержаними по операційній оренді в сумі 5 998 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року: 34 474 тис.грн. та 12 920 тис. грн., відповідно).

Інші поточні зобов'язання (код рядка Балансу 1690) станом на 30 вересня 2025 року представлені заборгованістю по відсотках по кредитах банків та виданих облігацій в сумі 29 660 тис. грн., виданими облігаціями, строк погашення яких менше 1 року в сумі 492 061 тис. грн. та іншими поточними зобов'язаннями в сумі 38 984 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року: заборгованість по відсотках по кредитах банків та виданих облігацій – 26 794 тис. грн., виданими облігаціями, строк погашення яких менше 1 року в сумі 415 825 тис. грн. та іншими поточними зобов'язаннями в сумі 48 707 тис. грн.).

6. Операції з пов'язаними сторонами

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

Пов'язані сторони можуть вступати в угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Балансові залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Чисті інвестиції в лізинг	20 777	25 177
Інші пов'язані сторони	20 777	25 177

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до фінансової звітності

за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Інша дебіторська заборгованість	14 146	2 273
Компанії Групи	309	289
Інші пов'язані сторони	13 837	1 984
Інша кредиторська заборгованість	(21 133)	(29 198)
Компанії Групи	(17 227)	(9 028)
Інші пов'язані сторони	(3 906)	(20 170)
Кредити банків	(734 910)	(83 156)
Компанії Групи	(631 712)	(9 475)
Інші пов'язані сторони	(103 198)	(73 681)
Облігації видані	(757 858)	(756 216)
Компанії Групи	(559 584)	(562 969)
Інші пов'язані сторони	(198 274)	(193 247)
Заборгованість за відсотками	(21 643)	(19 320)
Компанії Групи	(18 495)	(16 757)
Інші пов'язані сторони	(3 149)	(2 562)
Аванси отримані	(22)	(16)
Інші пов'язані сторони	(22)	(16)

Станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року до провідного управлінського персоналу віднесено керівника Компанії і членів Дирекції.

Протягом 9 місяців 2025 року та 9 місяців 2024 року, загальна сума винагороди ключовому управлінському персоналу складалася з короткострокових виплат і включена до складу адміністративних витрат у складі елементів операційних витрат на заробітну плату Форми 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)».

	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Виплати ключовому управлінському персоналу	13 543	10 433
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	12 030	9 323
Соціальні відрахування	1 513	1 110

7. Справедлива вартість фінансових інструментів

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року балансова вартість фінансових інструментів приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

8. Управління капіталом

Компанія зареєстрована і діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України. Капітал Компанії включає статутний капітал і нерозподілені прибутки. Компанія підтримує розмір свого капіталу з метою виконання законодавчих вимог. Інвестиції в лізинг повністю профінансовані джерелами кредитних установ та внесками Учасників.

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»
Примітки до фінансової звітності

за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

9. Умовні та контрактні зобов'язання

9.1. Операційна оренда

Компанія як орендодавець

Компанія уклала ряд договорів оренди транспортних засобів на строк від 1 до 5 років. Орендар не має можливості придбати предмет оренди після закінчення строку оренди.

Станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року майбутні орендні платежі по не анульованим договорам операційної оренди, які має право отримати Компанія були представлені наступним чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Операційна оренда		
- менше одного року	33 679	23 314
- від 1 до 2 років	12 202	11 501
- від 2 до 3 років	1 773	5 999
- від 3 до 4 років	-	-
- від 4 до 5 років	-	-
- більше 5 років	-	-
Всього	47 654	40 813

Станом на 30 вересня 2025 року майбутні орендні платежі по не анульованим договорам операційної оренди, які має право отримати Компанія в період менше одного року 33 679 тис. грн, та в період від 1 до 5 років становила 13 976 тис. грн.

Компанія не мала доходів від непередбачених орендних платежів протягом 9 місяців 2025 року та протягом 9 місяців 2024 року.

9.2. Податкові ризики

Система оподаткування в Україні все ще перебуває на відносно ранній стадії розвитку і характеризується великою кількістю податків, частими змінами, які можуть проводитися ретроспективно, неоднозначними тлумаченнями та непослідовним застосуванням на державному, регіональному та місцевому рівнях.

З точки зору податкового законодавства України, контролюючі органи мають період до трьох років, щоб знову звернутись до податкових декларацій для подальшого огляду, але в деяких випадках даний термін може бути подовжено. Зміни в податковій системі України можуть мати зворотну силу та впливати на раніше подані Компанією документи і перевірені податкові декларації.

Хоча керівництво Компанії вважає, що Компанія має достатньо засобів для покриття податкових зобов'язань, заснованих на своєму розумінні чинного податкового законодавства, існує ризик того, що податкові органи України можуть зайняти іншу позицію відносно спірних питань.

9.3. Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Компанія виступає стороною судових позовів і претензій. На думку керівництва ймовірні зобов'язання (при їх наявності), що виникають в результаті таких позовів або претензій не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Компанії в майбутньому.

Товариство з обмеженою відповідальністю «УЛФ-ФІНАНС»

Примітки до фінансової звітності

за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

10. Події після звітного періоду

Подій, які потребують коригування фінансової звітності, після звітної дати не відбувалося.

11. Затвердження звітності

Фінансову звітність станом на 30 вересня 2025 року та за 9 місяців 2025 року, що закінчився на зазначену дату затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» 3 грудня 2025 року.

Генеральний директор



Олександр КОЩЕЄВ

В.о. головного бухгалтера



Олег БЕРЛИМ