Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

		КОДИ		
	Дата (рік, місяць, число)	2026	1	1
Підприємство	ТОВ"ФК"МАНФІН"	за ЄДРПОУ	43618792	
Територія	Черкаська обл., Уманський р-н, с. Маньківка	за КОАТУУ	7123155100	
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240	
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний)	за КВЕД	64.99	
Середня кількість працівників*	5			
Адреса, телефон	20101, Черкаська обл., Уманський р-н, с. Маньківка, вул. Леонтовича, будинок 67, тел. 0679820883			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знаку (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2025 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	1411	1065
первісна вартість	1011	1727	1727
знос	1012	316	662
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	9030	8835
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	**1095**	10441	9900
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	37	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	76	94
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	104	102
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	41	797
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	41	797
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0

Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	**1195**	221	993
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	0	0
Баланс	**1300**	10662	10893

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5000	5000
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	5001	5001
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	527	760
Неоплачений капітал	1425	(0)	0)
Вилучений капітал	1430	(0)	0)
Усього за розділом I	**1495**	10528	10761
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Усього за розділом II	**1595**	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	108	78
у тому числі з податку на прибуток	1621	102	77
розрахунками зі страхування	1625	6	1
розрахунками з оплати праці	1630	20	3
Поточні забезпечення	1660	0	50
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	**1695**	134	132
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	0	0
Баланс	**1900**	10662	10893

Директор ГРИЦАЙ ІРИНА ВІКТОРІВНА

Головний бухгалтер ДЕРИПАПА ОЛЬГА ОЛЕКСІЇВНА

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2026	1	01
за ЄДРПОУ	43618792		

Підприємство ТОВ"ФК"МАНФІН"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 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	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Валовий: прибуток	2090	0	0
збиток	2095	0	0
Інші операційні доходи	2120	3201	2955
Адміністративні витрати	2130	-1639	-1609
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	-1051	-782
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	311	564
збиток	2195	0	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	311	564
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	78	102
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	233	462
збиток	2355	0	0

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
...нка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
...нка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
...ені курсові різниці	2410	0	0
...ого сукупного доходу асоційованих та спільних ...ств	2415	0	0
...сукупний дохід	2445	0	0
...сукупний дохід до оподаткування	**2450**	0	0
...ток на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
...сукупний дохід після оподаткування	**2460**	0	0
...ний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	233	248

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
...ні затрати	2500	65	124
...на оплату праці	2505	962	581
...рування на соціальні заходи	2510	193	130
...зація	2515	348	337
...операційні витрати	2520	1322	1219
...	**2550**	2890	2391

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
...річна кількість простих акцій	2600	0	0
...ване середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
...ий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
...ваний чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
...денди на одну просту акцію	2650	0	0

Директор ГРИЦАЙ ІРИНА ВІКТОРІВНА

Головний бухгалтер ДЕРИПАПА ОЛЬГА ОЛЕКСІЇВНА

			КОДИ
Підприємство	ТОВ"ФК"МАНФІН"	Дата (рік, місяць, число)	2026 01 01
		за ЄДРПОУ	43618792

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2025 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	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	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	11	149
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	14	24
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	11252	9958
Інші надходження	3095	25	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(421)	(923)
Праці	3105	(721)	(441)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(207)	(130)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(328)	(143)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0	0
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(11653)	(14684)
Інші витрачання	3190	(5)	(160)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-2033	-6350
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2789	2325
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	195
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	0	0
необоротних активів	3260	0	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	835
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	2789	1685
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	4592
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	(0)	(104)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	4488
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	756	-177
Залишок коштів на початок року	3405	41	218
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	797	41

Керівник Гриній Ірина Вікторівна

Головний бухгалтер Дерешова Ольга Олексіївна

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	2026 01 01
за ЄДРПОУ	43618792

Підприємство ТОВ"ФК"МАНФІН"
(найменування)

Звіт про власний капітал
на 31 грудня 2025

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	5000	0	5001	0	527	0	0	10528
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	**4095**	5000	0	5001	0	527	0	0	10528
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	0	0	0	0	233	0	0	233
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Продаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	**4295**	0	0	0	0	233	0	0	233
Залишок на кінець року	**4300**	5000	0	5001	0	760	0	0	10761

Директор ГРИЦАЙ ІРИНА ВІКТОРІВНА

Головний бухгалтер ДЕРИПАПА ОЛЬГА ОЛЕКСІЇВНА

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ) ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ ЗА 2025 рік , СТАНОМ НА 31.12.2025 РОКУ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНФІН»
КОД ЄДРПОУ - 43618792

Примітка 1. Загальні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАНФІН"

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАНФІН" (надалі - «Товариство») код ЄДРПОУ 43618792, зареєстровано 13.05.2020 р. відповідно до чинного законодавства України.

Організаційно-правова форма підприємства - Товариство.

Форма власності підприємства – Приватна

Повне найменування : **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАНФІН"**

Скорочене найменування : **ТОВ "ФК "МАНФІН"**

Юридична адреса підприємства: 20101, Черкаська область, Уманський район, селище міського типу Маньківка, вулиця Леонтовича, будинок 67

Основні відомості про фінансову компанію	
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	43618792
Повна назва	ТОВ"ФК"МАНФІН"
Вид економічної діяльності за КВЕД	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) н. в. і. у. (основний)
Територія за КОАТУУ	7123155100
Місцезнаходження	20101, Черкаська область, Уманський район, селище міського типу Маньківка, вулиця Леонтовича, будинок 67
Дата внесення змін до установчих документів	02.11.2022
Дата державної реєстрації	13.05.2020
Код фінансової установи	13
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	04.06.2020
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	13104204
Реквізити свідоцтва фінансової установи	ФК№1444
Кількість відокремлених підрозділів	0
Кількість працівників станом на 31.12.2024 р.	5
Голова правління	Грищай Ірина Вікторівна – з 09.07.2020 по теперішній час
Головний бухгалтер	Дерипана Ольга Олексіївна – з 16.07.2020 р. по теперішній час
Сайт	www.manfin.uafin.net
Ел. пошта	manfin2020@ukr.net
Банківські реквізити:	

№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
UA253071230000026007010080525	307123	ПАТ"БАНК ВОСТОК	м.Дніпро

UA033348510000000026008175317	334851	АТ ТПУМБ	м.Київ
UA243348510000000026040 12417	334851	АТ ТПУМБ	м.Київ
UA303805260000026506001752505	380526	АТ 'КБ 'ГЛОБУС'	м.Київ

Відповідальним за організацію бухгалтерського обліку підприємства у відповідності до п. 3 ст. 8 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року № 996-XM є директор.

Відповідальним за організацію та ведення бухгалтерського обліку у відповідності до Статуту підприємства та п.7 ст. 8 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року № 996-XIV є головний бухгалтер.

Види діяльності:

Вичерпний перелік видів діяльності Товариства поданий в Статуті. Здійснення діяльності, яка не передбачена, Товариством не проводиться.

Товариство здійснює свою діяльність на підставі отриманого Свідоцтва та ліцензії, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Засновники:

Членство Товариства, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5 000 000,00 грн. (П'ять мільйонів грн 00 коп.) Статутний капітал був сформований грошовими коштами в 2020 році..

Громадянка України Дерипапа Ольга Олексіївна (23 липня 1960 року народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2211907501, паспорт: серія НС № 275663, виданий Маньківським РВ УМВС України в Черкаській області 08 квітня 1997 року, зареєстрована та проживає за адресою: Черкаська область, селище міського типу Маньківка, вул. Вишнева, 20)

з 02.11.2022 р. стала прямим власником істотної участі, якому належить 100 % статутного капіталу ТОВ «ФК «МАНФІН»

Органи управління та контролю

Органами управління Товариства є загальні збори учасників Товариства.

Виконавчим органом є Директор, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

Інформація щодо діяльності Товариства через відокремлені підрозділи

Відокремлені підрозділи відсутні

Примітка 2. Принципи складання фінансової звітності

(а) Заява про відповідність

Фінансова звітність за 2025 рік підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені на веб-сторінці центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, є фінансовою звітністю загального призначення і стосується тільки діяльності Товариства.

Фінансова звітність за 2025 рік , що закінчився 31 грудня2025, затверджена для випуску 20 лютого 2026 р. і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

(б) Функціональні валюта

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності.

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

(в) Звітний період

Звітний період включає рік: з 01 січня 2025 по 31 грудня2025.

(г) Принципи оцінки

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості.

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і примітках до них може вплинути на рішення його користувачів.

Суттєвість на рівні фінансової звітності становить 5% від валюти балансу.

Товариство складає повний комплект своєї фінансової звітності за 2025 рік складі:

- ✓Форма № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан)
- ✓Форма №2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
- ✓Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- ✓Форма №4 Звіт про власний капітал

Звітність складається станом на 31.12.2025 року.

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1.

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Товариство залишає незмінним представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, Товариство здійснює декласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це неможливо, розкриє інформацію по даному випадку.

Додатково повідомляємо:

- ✓консолідована фінансова звітність не складається;
- ✓припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було;
- ✓обмежень щодо володіння активами немає;
- ✓участі у спільних підприємствах Товариство не бере.

Згідно з вимогами п.5 ст.12 Закону України « Про бухгалтерський обік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.- товариство зобов'язане складати та подавати фінансову звітність в органи державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі(«iXBRL») та згідно п.2 Постанови Кабінету Міністрів України « Про затвердження Порядку подання фінансової звітності» № 419 від 28.02.2000р. (зі змінами)-фінансову звітність, яка складена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі, подається до центру збору фінансової звітності. На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія iXBRL на 2025 рік ще не опублікована, процес подання фінансової звітності за проміжні періоди 2025 року в єдиному електронному форматі розпочато. Керівництво планує підготувати звіт iXBRL за доступності актуального формату та подати його коли це стане технічно можливим.

<u>Примітка 3.</u> Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.

Товариство здійснює діяльність в умовах триваючої військової агресії російської федерації проти України та дії правового режиму воєнного стану. Воєнні дії й надалі створюють суттєві макроекономічні та соціальні ризики, впливаючи на загальний стан економіки, фінансові ринки, платоспроможність населення та суб'єктів господарювання.

Попри зазначені обставини, економіка України у 2025 році зберігала ознаки адаптації до умов тривалого воєнного періоду. Економічна активність підтримувалася за рахунок зовнішньої фінансової допомоги,

функціонування внутрішнього фінансового сектору, а також заходів державної макрофінансової та монетарної політики.
Разом з тим, у 2025 році зберігалися такі ключові фактори ризику:
•нестабільність безпекової ситуації;
•дефіцит трудових ресурсів у зв'язку з міграцією населення та мобілізаційними процесами;
•підвищене податкове навантаження на небанківські фінансові установи;
•зростання кредитного ризику за окремими категоріями позичальників.
Для товариства головним ризиком залишається реалізація кредитного ризику внаслідок непогашення кредитів позичальниками.

Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.
Управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності товариства. Подальша політична нестабільність та потенційні макроекономічні шоки можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан товариства, характер та наслідки яких повністю визначити неможливо. Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності, відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні та макроекономічної ситуації у світі на операційну діяльність та фінансовий стан товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.
Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність фінансових установ

Протягом 2025 року набували чинності постанови регулятора, які суттєво змінюють порядок діяльності фінансових компаній. Регулятор підготував велику кількість нових нормативних актів, що додатково регулюють діяльність фінансових установ. Товариство приводе свою діяльність до чинних вимог законодавства. З 01.07.2024 року товариство на щоденній основі розраховує пруденційні нормативи відповідно до вимог регулятора.
Зі змістом постанов регулятора, що регулюють діяльність товариства можна ознайомитись за посиланням:

https://bank.gov.ua/ua/supervision/regulation-nonbank-fs-market

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності товариства у звітному періоді.

Вплив військової агресії та введення воєнного стану в Україні
З початку 2025 року в країні продовжує діяти військовий стан та продовжується вторгнення російською федерацією на суверенну територію України.

Військове вторгнення рф до України зумовило необхідність позачергового перегляду підходів та уточнення методів оцінки очікуваних кредитних збитків, у тому числі більш детальної сегментації портфеля, застосування експертних суджень, а також оперативного опрацювання інформації щодо поточного та прогнозного стану воєнних дій та їх впливу на активи, операційну діяльність, фінансовий стан позичальників та їх спроможність виконувати грошові зобов'язання перед товариством.
Товариство здійснювало на постійній основі оцінку кредитного портфелю за етапами відповідно до МСФЗ 9.

Безперервність діяльності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2025 рік керівництвом Товариства було оцінено здатність Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і товаристві, як зазначено вище. Товариство проаналізувало потенційний вплив військової агресії проти України на його фінансовий стан та на фінансові результати в майбутньому.

Оцінки та прогнози діяльності товариства на наступні 12 місяців базувалися на наступних припущеннях:
-враховується знецінення нефінансових активів (приміщень, обладнання) внаслідок війни;

-операційні витрати товариства прогнозуються переважно на підтримку операційної діяльності (з обмеженням всіх витрат, що не є критичними) або безпосередньо пов'язаними із наслідками воєнного стану та підтримкою безперервності діяльності.

-регуляторні вимоги НБУ

Протягом всього терміну воєнних дій до дати підписання цієї звітності товариство продовжує свою операційну діяльність. Пруденційні нормативи відповідно до вимог регулятора розраховуються та оцінюються товариством на щоденній основі.

Припущення, що лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися у майбутньому, а саме: зміни умов діяльності на ринку капіталів в Україні та в цілому у світі, інший та/або макроекономічний вплив, який не врахований в оцінках Товариства, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві, зміни у стандартах звітності та обліку, зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни які можуть відбутися у майбутньому та на які Товариство не має впливу. Завдяки діяльності Уряду, ЗСУ і міжнародним партнерам, товариство працює на території області, що не належить до територій на яких ведуться активні бойові дії, керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток воєнних подій та макроекономічних умов може негативно вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, Керівництво Товариства вважає, що незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки Товариства щодо виконання регулятивних вимог НБУ, результатів діяльності та розміру резервів під знецінення активів, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

На дату затвердження цієї фінансової звітності товариство продовжує свою діяльність, адаптуючись до нових умов.

Отже, товариство не має ні наміру, ні потреби для початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

Примітка 4. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Прийнята облікова політика в період підготовки фінансової звітності відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці фінансової звітності за 2025 рік , що закінчився 31 грудня2025 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності у 2025 році. Товариство не прийняло достроково будь-який інший стандарт, інтерпретації або поправки, які були випущенні, але ще не вступили в силу.

4.1.Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

Нижче в таблиці наведено скорочений опис оновлень, дати оновлення МСБО/МСФЗ та опис впливу на діяльність Товариства.

МСФЗ та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок

МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"	Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.	01.01.25	Дозволено	Не застосовано	Відсутній
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів"	Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.	01.01.26	Дозволено	Не застосовано	В процесі оцінки
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"	Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано	В процесі оцінки
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано	В процесі оцінки
МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".	Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано	Відсутній
МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів"	Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано	Відсутній
МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у	Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання	01.01.2027	ххх	Не застосовано	В процесі оцінки

18

фінансовій звітності"	доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.				
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації"	МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.	01.01.2027	Дозволено	Не застосовано	Відсутній

4.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

✓подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

✓відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

✓є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

✓є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Примітка 5. Основні принципи облікової політики

Принципи облікової політики були послідовно застосовані.

Організація і методологія бухгалтерського обліку Товариства здійснюється відповідно до Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику», яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариства при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах та фондового ринку, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

•достовірне подання та відповідність МСФЗ - Фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання. Достовірне

подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі;

безперервність (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим і залишається чинним в найближчому майбутньому);

•принцип нарахування в бухгалтерському обліку – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування;

•суттєвість та об'єднання у групи – Товариство подає окремо кожний суттєвий клас подібних статей. Товариство подає окремо статті відмінного характеру або функції, крім випадків, коли вони є несуттєвими;

•згортання (Товариство розкриває окремо активи і зобов'язання, а також дохід та витрати. Згортання у звіті (звітах) про прибутки та збитки та інший сукупний дохід або у звіті про фінансовий стан, крім випадків, коли згортання відображає сутність операції чи іншої події, зменшує спроможність користувачів зрозуміти операції, інші події та умови, що склалися, й оцінювати майбутні грошові потоки суб'єкта господарювання. Оцінювання активів із вирахуванням резервів (наприклад, резерв на знецінення запасів і сумнівану дебіторську заборгованість) не є згортанням);

•частота звітності (Товариство подає повний комплект фінансової звітності (включаючи порівняльну інформацію) як мінімум щороку. Якщо Товариство змінює дату закінчення свого звітного періоду і подає фінансову звітність за період, довший або коротший, ніж один рік, то воно розкриває крім періоду, який охоплюється фінансовою звітністю: причини використання довшого чи коротшого періоду і той факт, що суми, наведені у фінансовій звітності, не є повністю зіставними);

•порівняльна інформація – Товариство подає, як мінімум, два звіти про фінансовий стан, два звіти про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, два окремі звіти про прибутки та збитки (якщо подаються), два звіти про рух грошових коштів та два звіти про зміни у власному капіталі та відповідні примітки;

•послідовність подання - Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8 або МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

5.1. Основні засоби

Основні засоби зараховуються на баланс по їх фактичній собівартості.

Основним засобом визнавати актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 20 000 грн.

Транспортні засоби, меблі, комп'ютерна і оргтехніка, офісне обладнання, відображається на дату складання фінансової звітності за вартістю його придбання, за вирахуванням накопиченої амортизації.

Витрати на обслуговування об'єктів основних засобів (витратні матеріали, витрати на придбання комплектуючих частин, поточний ремонт тощо) визнаються у складі прибутків і збитків по мірі їх здійснення.

Витрати на реконструкцію та модернізацію об'єктів основних засобів капіталізуються у вартість цих об'єктів.

Експлуатаційні витрати на основні засоби та поточний ремонт визнаються у Звіті про сукупний дохід по мірі їх виникнення.

Витрати на капітальний ремонт та поліпшення об'єктів основних засобів додаються до вартості відповідного активу, якщо це приносить економічну вигоду в майбутньому і списуються з використанням лінійного методу протягом терміну експлуатації активу.

Для цілей обліку встановлюються такі класи основних засобів:

Найменування класу основних засобів	Строк корисного використання,

	років
Машини та обладнання (крім касових апаратів), у т.ч:	
електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації (ноутбуку, стаціонарні комп'ютери)	3
засоби тиражування або друку інформації (принтери, ксерокси, факси)	2
комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, мережеві адаптери, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації	2
Фіскальні реєстратори	3
Лічильник банкнот	5
Інструменти, прилади, інвентар (меблі), у т.ч:	
Офісні меблі, офісне обладнання, дивани, крісла	4
Сейфи, металеві шафи	5
Побутові електромеханічні прилади (мікрохвильова піч, холодильник, кавоварка, пилосос)	4
Інші основні засоби	12

Нарахування амортизації на основні засоби здійснюється методом рівномірного списання, суть якого полягає в тому, що первісна вартість об'єкта основних засобів, або його вартість після переоцінки, рівномірно зменшується до його залишкової (ліквідаційної) вартості за встановлений період його експлуатації.

Для цілей бухгалтерського обліку та фінансової звітності амортизацію кожного окремого об'єкта основних засобів здійснювати безперервно, щомісяця протягом строку його корисного використання. На період ремонту та поточного обслуговування об'єкта нарахування амортизації не призупиняється.

При завершенні терміну експлуатації актив списується з його залишковою вартістю.

Нарахування амортизації, проводиться щомісячно. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт став придатним для використання.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта зі складу активів.

5.2. Нематеріальні активи

Після первісного визнання Товариство враховує нематеріальні активи за фактичною вартістю придбання за вирахуванням суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення таких активів.

Всі нематеріальні активи Товариство складаються з активів з визначеним терміном використання, що амортизуються.

Строком корисного використання для НМА з певним терміном використання є період часу, протягом якого організація передбачає використовувати цей актив.

Для розподілу амортизованої вартості активу на систематичній основі протягом строку його корисної служби компанія використовує метод рівномірного нарахування для нарахування амортизації НМА.

Терміни та метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються підприємством один раз на рік.

5.3. Оренда

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не застосовує стандарт МСФЗ 16 «Оренда» до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає оренду по договорам:

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

21

- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

До малоцінних базових активів Компанія відносить: інструменти; прилади; інвентар; меблі, комп'ютерну техніку, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 20 000 тис. грн.

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

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

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

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

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

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та
- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

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

а) відсотки за орендним зобов'язанням; та

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

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

– зростання права користування одним або кількома базовими активами;

– істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

5.4. Запаси

До витрат на придбання Товариства відносить такі види витрат:

✓ціну придбання;

✓витрати на транспортування;

✓суми податків, що не відшкодовуються, та інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням запасів.

Собівартість запасів визначається методом «перше надходження - перший відпуск» (ФІФО) у межах структурного підрозділу. Товариство застосовує однакові формули оцінки для всіх запасів, подібних за характером та їх використанням.

✓Товариство розкриває окремо балансову вартість за такими класами запасів:

✓Матеріали, в т.ч. рекламні;

✓Паливо;

✓Запасні частини;

✓МБП.

5.5. Необоротні активи, утримувані для продажу

Згідно МСФЗ 5, Товариство класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання.

Актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, в якому він повинен перебувати на момент продажу, і на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажу таких активів, і цей продаж має бути високо ймовірним.

Активи, які відповідають критеріям класифікації в якості призначених для продажу, оцінюються за найменшою з величин - балансовою або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж і щоб амортизація на такі активи була припинена.

5.6. Фінансові інструменти

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;

б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;

в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не

оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

5.7. Дебіторська заборгованість та аванси

Порядок класифікації та оцінки дебіторської заборгованості регулюється МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- ✓ дебіторська заборгованість з основної діяльності
- ✓ дебіторська заборгованість за виданими кредитами
- ✓ інша дебіторська заборгованість

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість обліковується за методом нарахування. Спочатку дебіторська заборгованість оцінюється за вартістю її придбання (номінальна вартість). Надалі дебіторська заборгованість відображається за номінальною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення дебіторської заборгованості.

Резерв під знецінення дебіторської заборгованості формується в порядку та за умов, спільних для всіх фінансових активів. Знецінення виникає при наявності об'єктивних даних, що свідчать про те, що Товариство не зможе отримати суми, належні до виплати. Сума резерву являє собою різницю між балансовою та оціночною сумою очікуваного відшкодування заборгованості, розрахованої як поточна вартість очікуваних грошових потоків, включаючи суми, що відшкодовуються за гарантіями, дисконтовані з урахуванням первісної процентної ставки за депозитною заборгованістю.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом,
який обліковується за амортизованою вартістю.

При первісному визнанні фінансового активу формується резерв під очікувані кредитні збитки. Товариство переглядає чи змінився кредитний ризик за кожним фінансовим активом окремо. Товариство визначає три етапи збільшення кредитного ризику:

1) Низький кредитний ризик (строк виникнення до 30 днів) - Позичальник в найближчий перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання; несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконань зобов'язання. Резерв кредитною ризику дорівнює 0.5% первісної вартості заборгованості. При цьому, за короткостроковою дебіторською заборгованість, строк погашення якої менше 1 року - резерв кредитного ризику формується в розмірі 0.1% від первісної вартості заборгованості.

2) Значне збільшення кредитного ризику (аналіз всього життєвого циклу фінансового інструмента)-Значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют): значна зміна кредитного рейтингу (зовнішнього або внутрішнього)) фінансового інструменту або позичальника, порушення умов договору (прострочка понад 30 днів, але не більше 90 днів). Розмір резерву збільшується до 20% ймовірного кредитного збитку.

3) Кредитно - знецінений фінансовий актив (аналіз всього життєвого циклу фінансового інструмента) — Значні фінансові труднощі позичальника: порушення умов договору (прострочка понад 90 днів), поява ймовірності банкрутства або реорганізації позичальника. Розмір резерву збільшується до 100% ймовірного кредитного збитку.

Кредитний збиток визначається як різниця між: всіма передбаченими договором грошовими потоками та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати (з урахуванням ймовірності), дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка. При цьому амортизована вартість фінансового активу визначається наступним чином: Первісна вартість, зменшена на виплати в

погашення основного боргу, збільшена на амортизацію за методом ефективної ставки відсотка, зменшена на резерв для забезпечення кредитних збитків.

При оцінці розміру очікуваних кредитних збитків до уваги також береться забезпечення з такого розрахунку, що балансова вартість активу не може бути меншою від очікуваних чистих договірних потоків з урахуванням ймовірних надходжень від реалізації заставного майна та стягнень на інші забезпечення.

Звірка розрахунків Товариства з дебіторами за операціями здійснюється не рідше одного разу в рік з метою своєчасної оцінки їх здатності виконувати свої зобов'язання і для підтвердження правильності даних про дебіторської заборгованості в облікових записах Товариства.

5.8.Кошти надані у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту.

Під час первісного визнання фінансовий актив класифікується за амортизованою вартістю, тобто класифікується як актив, який утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Знецінення фінансових активів

Згідно з МСФЗ (IAS) 9 «Фінансові інструменти» Товариства повинно визнавати знецінення фінансових активів в сумі очікуємих збитків.

Товариство з моменту визнання фінансового активу на балансі оцінює кредитні збитки за допомогою трьох етапної моделі, яка грунтується на зміні кредитного ризику. Згідно з МСФЗ (IAS) 9 «Фінансові інструменти» величина знецінення оцінюється в розмірі очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, який можливий в межах 12 місяців після звітної дати або очікуваних кредитних збитків в результаті всіх можливих подій дефолту за фінансовими інструментами протягом всього очікуваного строку його дії.

Збиток від знецінення - це випадок перевищення балансової вартості активу над його очікуваного відшкодування сумою.

Товариство визначає, чи існують об'єктивні ознаки знецінення фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату.

Підтвердженням знецінення є наявні дані про такі події: значні фінансові труднощі емітента чи позичальника; порушення договору на кшталт дефолту або прострочення; надання кредитором (кредиторами) позичальника поступки (поступок) із економічних чи договірних причин у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, можливість надання яких в іншому випадку кредитор (кредитори) не розглядали б; зростання ймовірності оголошення позичальником банкрутства або іншої фінансової реорганізації; зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; або придбання або випуск фінансового активу з великою знижкою, що відображає зазнані кредитні збитки.

Сума очікуваних кредитних збитків визнається у вигляді оціночного резерву і залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання фінансового активу. Резерв створюється з використанням методу класифікації дебіторів за термінами на який виданий кредит (періодизація дебіторської заборгованості) та з урахуванням забезпечень кредиту (предмет застави), гарантій та поруки, у разі їх наявності. Для нарахування резервів Товариство проводить оцінювання кредитної заборгованості. До уваги приймається платіжна дисципліна при погашенні основної суми боргу і відсотків по кредиту. Тобто при класифікації кредитів за ступенем ризику і віднесення до відповідної групи при розрахунку резерву до уваги приймається тільки один критерій - погашення позичальниками заборгованості.

Розмір резервів визначається до загальної кредитної заборгованості з застосуванням коефіцієнтів ризику і щоквартально коригується. Коефіцієнти ризику визначаються з використанням інформації про погашення заборгованості попередніх звітних періодів і з огляду на чинники наявності об'єктивних свідчень того, що Товариство не зможе стягнути дебіторську заборгованість.

Метод періодизації дебіторської заборгованості вимагає аналізу залишків дебіторської заборгованості на кінець звітного періоду, що стосується обліку її непогашення.

На підставі аналізу кожної з груп дебіторської заборгованості застосовується певний відсоток / коефіцієнт кредитного ризику, що базується на досвіді минулих періодів погашення заборгованості в залежності від кількості днів прострочення.

При цьому методі враховується залишок резерву сумнівних боргів на початок звітного періоду і безнадійна дебіторська заборгованість, списана / використана за рахунок резерву протягом звітного періоду.

Збиток від знецінення повинен бути відображений в звіті про сукупний дохід як витрати, і в балансі на рахунку «Знецінення фінансових активів». Дебіторська заборгованість відображається в звіті про фінансовий стан за чистою реалізаційною вартістю, за мінусом резерву сумнівних боргів.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- Товариство не зобов'язана виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язана переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові

потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контроль за собою не зберігає. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

5.9.Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

5.10. Фінансові зобов'язання

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;

2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або

- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

5.11. Витрати на позики

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені Товариством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 9 "Фінансові інструменти ";

б) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:
(а) запаси;
(б) нематеріальні активи;
(в) інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу як частина собівартості цього активу капіталізуються.

5.12. Зобов'язання та забезпечення

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариство здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за останні 12 календарних місяців та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т.ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається на останній день звітного періоду за формулою:

Сума відрахування до забезпечень = (Річний фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному році (за виключенням святкових днів) х кількість днів невикористаної відпустки на звітну дату.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

5.13. Винагороди працівникам

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;

б) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

5.14. Визнання доходів і витрат

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором).

Транспортно-заготівельні, монтажно-налагоджувальні та інші витрати, пов'язані з придбанням необоротних активів не включаються до складу витрат, а підлягають віднесенню на відповідні рахунки обліку необоротних активів та запасів.

Для обліку витрат використовуються рахунки 8 класу.

Визначення фінансового результату проводиться по рокові.

<u>Оподаткування</u>

У фінансовій звітності відображаються видатки по оподаткуванню відповідно до вимог чинного законодавства України. Поточне оподаткування розраховується на основі очікуваного оподатковуваного прибутку за рік із застосуванням ставок податку на прибуток, що діють на звітну дату.

В Україні існують також інші податки, які Товариство сплачує в процесі своєї діяльності. Ці податки включені до складу операційних витрат. Через наявність у податковому законодавстві норм, що допускають неоднозначне тлумачення, а також з огляду на сформовану в умовах загальної нестабільності практику вибіркової оцінки податковими органами фактів господарської діяльності, у тому числі необґрунтованого віднесення дій підприємств до тих або інших їх видів при відсутності нормативних критеріїв для цього, оцінка керівництвом фактів господарської діяльності Товариства може не збігатися з оцінкою цих фактів податковими органами. Якщо яка-небудь операція буде оскаржена податковими органами, Товариством можуть бути донараховані суми податків, а також можливі штрафи і пені.

<u>Примітка 6.</u> ***Використання суджень, оцінок і припущень.***

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

В процесі складання фінансової звітності на підставі затвердженої облікової політики керівництво Товариства застосувало наступні судження, які мають значний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, визначається на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, грошових потоків від утримання фінансових інструментів, які входять до складу фінансових інструментів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, дохідності, прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з припиненням обігу фінансових інструментів та строків давності, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Розрахунок ефективної ставки процента ґрунтується на сумі витрат, пов'язаних з придбання фінансового активу та запланованих грошових потоків від утримання такого активу по періодам погашення.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором).

Транспортно-заготівельні, монтажно-налагоджувальні та інші витрати, пов'язані з придбанням запасів, необоротних активів не включаються до складу витрат, а підлягають віднесенню на відповідні рахунки обліку необоротних активів та запасів.

Для обліку витрат використовуються рахунки 8 класу.

Визначення фінансового результату проводиться по рокові.

5.15. Оподаткування

У фінансовій звітності відображаються видатки по оподатковуванню відповідно до вимог чинного законодавства України. Поточне оподаткування розраховується на основі очікуваного оподатковуваного прибутку за рік із застосуванням ставок податку на прибуток, що діють на звітну дату.

В Україні існують також інші податки, які Товариство сплачує в процесі своєї діяльності. Ці податки включені до складу операційних витрат. Через наявність у податковому законодавстві норм, що допускають неоднозначне тлумачення, а також з огляду на сформовану в умовах загальної нестабільності практику непередбаченої оцінки податковими органами фактів господарської діяльності, у тому числі непередбаченого віднесення дій підприємств до тих або інших їх видів при відсутності нормативних критеріїв для цього, оцінка керівництвом фактів господарської діяльності Товариства може не збігатися з інтерпретацією цих фактів податковими органами. Якщо яка-небудь операція буде оскаржена податковими органами, Товариством можуть бути донараховані суми податків, а також можливі штрафи і пені.

Примітка 6. Використання суджень, оцінок і припущень.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

В процесі складання фінансової звітності на підставі затвердженої облікової політики керівництво Товариства застосувало наступні судження, які мають значний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості грунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, грошових потоків від утримання фінансових інструментів, які входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням грунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу фінансових інструментів та строків давності, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Розрахунок ефективної ставки процента грунтується на сумі витрат, пов'язаних з придбання фінансового активу та запланованих грошових потоків від утримання такого активу по періодам погашення.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором).

Транспортно-заготівельні, монтажно-налагоджувальні та інші витрати, пов'язані з придбанням запасів, необоротних активів не включаються до складу витрат, а підлягають віднесенню на відповідні рахунки обліку необоротних активів та запасів.

Для обліку витрат використовуються рахунки 8 класу.

Визначення фінансового результату проводиться по рокові.

5.15. Оподаткування

У фінансовій звітності відображаються видатки по оподатковуванню відповідно до вимог чинного законодавства України. Поточне оподаткування розраховується на основі очікуваного оподатковуваного прибутку за рік із застосуванням ставок податку на прибуток, що діють на звітну дату.

В Україні існують також інші податки, які Товариство сплачує в процесі своєї діяльності. Ці податки включені до складу операційних витрат. Через наявність у податковому законодавстві норм, що допускають неоднозначне тлумачення, а також з огляду на сформовану в умовах загальної нестабільності практику непередбаченої оцінки податковими органами фактів господарської діяльності, у тому числі непередбаченого віднесення дій підприємств до тих або інших їх видів при відсутності нормативних критеріїв для цього, оцінка керівництвом фактів господарської діяльності Товариства може не збігатися з інтерпретацією цих фактів податковими органами. Якщо яка-небудь операція буде оскаржена податковими органами, Товариством можуть бути донараховані суми податків, а також можливі штрафи і пені.

Примітка 6. Використання суджень, оцінок і припущень.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

В процесі складання фінансової звітності на підставі затвердженої облікової політики керівництво Товариства застосувало наступні судження, які мають значний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості грунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, грошових потоків від утримання фінансових інструментів, які входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням грунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з припиненням обігу фінансових інструментів та строків давності, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Розрахунок ефективної ставки процента грунтується на сумі витрат, пов'язаних з придбання фінансового активу та запланованих грошових потоків від утримання такого активу по періодам погашення.

Визначення невідмовного періоду оренди

Товариство визначає строк оренди, як невідмовний період оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку (якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що воно не реалізує таку можливість).

Невідмовним періодом оренди Товариство вважає період, який визначений договором оренди для повідомлення іншої сторони про намір припинити дію договору оренди. Відповідно до укладеного договору оренди цей період становить 12 місяців.

Оцінки та припущення

Основні припущення, що стосуються майбутнього та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році наведені нижче.

Примітка 7. Безперервність діяльності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2025 рік керівництвом Товариства було оцінено здатність Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Товариства зокрема, як зазначено у Примітці 16 «Події, що відбулися після звітної дати». Керівництво Товариства вважає, що протягом найближчих 12 місяців Товариство буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання.

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, Товариство не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Примітка 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи» (рядки 1000-1002)

Групи нематеріальних активів	Залишок на 01.01.2025		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нарахована амортизація	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на 31.12.2025р.	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			первісної вартості	накопиченої амортизації	первісна вартість	накопичена амортизація
Активи з права використання майном											
Торгівельні знаки											
Ліцензії											
Комп'ютерне програмне забезпечення											
Права на використання програмного забезпечення											
Інші нематеріальні активи											
Разом											

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензій на здійснення діяльності	визначається наказом
Метод нарахування амортизації	прямолінійний
статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів	2130, 2515
вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає
вартість оформлених у заставу нематеріальних активів	немає
вартість створених Товариством нематеріальних активів	немає
накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Залишок на 01.01.2025	Надійшло за рік	Вибуло за рік	Втрати від зменшення корисності	Залишок на 31.12.2025р.
	первісна (переоці-нена)		первісна (переоці-нена) вартість		первісна вартість
1	2	3	4	5	6
Будівлі та споруди (зокрема вкладення з права користування орендованим майном)					
Капітальні витрати на поліпшення орендованих приміщень					
Машини та обладнання	**1727,1**	**0**		**662,1**	**1065**
Інші основні засоби (інструменти, прилади, інвентар, офісні меблі)					
Незавершені капітальні інвестиції			**0**		**0**
Разом	**1727,1**		**0**	**662,1**	**1065**

Сума амортизаційних відрахувань:

Примітка 8.2. Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

Найменування показника	На 31.12.2024року	На 31.12.2025 року
Залишок основної суми за кредитами строком понад 12 місяців за амортизованою вартістю	9030	8834,8
Разом	**9030**	**8834,8**

Товариство видає кредити , забезпеченням під які є порука.

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024 та станом на 31.12.2025 5виникла в результаті здійснення операцій з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту

Примітка 8.3. Інші необоротні активи (рядок 1090)

Станом на 31.12.2025 року інші необоротні активи становили 0 тис. грн. та на 31.12.2024 залишок відсутній.

Примітка 8.4. Запаси (рядок 1100)

Станом на 31.12.2024 обліковується пальне в сумі 0,3 тис.грн

Станом на 31.12.2025 запаси не обліковуються.

Примітка 8.5. Дебіторська заборгованість за розрахунками (рядок 1130, 1135, 1136)

Дебіторська заборгованість складає:

З бюджетом:

Найменування показника	На 31.12.2024року	На 31.12.2025 року
ССВ,ПДФО, військовий збір	0	0
Разом	**0**	**0**

Примітка 8.6. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140)

Найменування показника	На 31.12.2024року	На 31.12.2025 року
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	214,6	302
Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти	(160,3)	(207)
Сума нарахованого доходу по розрахунку інфляційних витрат	21,6	
Разом	**75,9**	**94,4**

Примітка 8.7. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Найменування показника	На 31.12.2024року	На 31.12.2025 року
Залишок основної суми за кредитами за амортизованою вартістю	0	0
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених кредитів	(0)	(0)
Інша поточна дебіторська заборгованість	103,9	102,3
Разом	**103,9**	**102,3**

Станом на 31.12.2025 Інша поточна дебіторська заборгованість складається з залишку дебіторської заборгованістю в розмірі 102,3 тис. грн., яка виникла згідно договорів факторингу.

Станом на 31.12.2024 Інша поточна дебіторська заборгованість складається з залишку дебіторської заборгованістю в розмірі 103,88 тис. грн., яка виникла відповідно вимоги до Мельниченка Б.І. в сумі 13,9 тис.грн. та вимоги до Трефіля В.Є. в сумі 90 тис.грн.

Примітка 8.8. Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, наведено у таблиці нижче:

Найменування показника	На 31.12.2024року	на 31.12.2025 року
Готівка	0	0
Поточний рахунок у банку	40,7	796,9

Разом	**40,7**	**796,9**

Товариство приймаючи до уваги рейтинг банків, в яких обліковуються залишки грошових коштів, не очікує суттєвих майбутніх кредитних ризиків. Обмеження прав Товариства на користування грошовими коштами відсутні.

Примітка 8.9. Необоротні активи та групи вибуття, утримувані для продажу

Станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 на балансі Товариства відсутні необоротні активи та групи вибуття, утримувані для продажу

Примітка 8.10. Капітал та резерви.

Станом на 31.12.2025 року статутний капітал Товариства становить 5000 тис. грн.

Найменування показника	На 31.12.2024року	на 31.12.2025 року
Зареєстрований капітал	5000	5000
Нерозподілений прибуток	526,8	759,8
Додатковий капітал	5001,6	5001,6
Усього власного капіталу	**10528,4**	**10761,4**

Нерозподілений прибуток (рядок 1420)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, Товариство вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Нерозподілений прибуток (збиток) за 2025 рік становить 759,8 тис. грн. прибутку

Примітка 8.11. Довгострокові забезпечення (рядок 1520).

Довгостроковими забезпеченнями товариство визнає резерв відпусток станом на 31.12.2025 складає 50,1 тис.грн. та 31.12.2024 відсутні.

Примітка 8.12. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1600, 1615)

Короткострокові кредити банків станом на 31.12.2025складає 0 тис.грн., станом на 31.12.2024 становить 0 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2024 року становить 0тис. грн.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2025 року становить 0,07 тис. грн.

Примітка 8.13. Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом, зі страхування та оплати праці (рядок 1620, рядок 1625, рядок 2630)

Станом на 31.12.2024 року заборгованість за розрахунками з бюджетом складає 107,4 тис.грн (податок на прибуток – 101,5 тис.грн;

ПДФО – 4,6 тис.грн . та військовий збір – 1,3 тис.грн.

ЄСВ- 6,3 тис.грн. – виникли в результаті не проведення платежів по СЕП на користь УДКСУ у період з 31.12.2024 по 01.01.2025 включно, відповідно до обмежень роботи на стороні УДКСУ.

Станом на 31.12.2025 року заборгованість за розрахунками з бюджетом складає 78,4 тис.грн (податок на прибуток – 77,6 тис.грн) – строк сплати не настав;

ПДФО – 0,6 тис.грн . та військовий збір – 0,2 тис.грн.

ЄСВ- 0,7 тис.грн. – виникли в результаті не проведення платежів в останній операційний банківський день.

Станом на 31.12.2024 року заборгованість з виплати заробітної плати становить 19,8 тис.грн

Станом на 31.12.2025 року заборгованість з виплати заробітної плати становить 2,6 тис.грн (лікарняні)

Примітка 8.14. Поточні забезпечення (рядок 1660)

Станом на 31.12.2025 року у товариства відсутні поточні забезпечення

Примітка 8.15. Доходи майбутніх періодів (рядок 1670)

Станом на 31.12.2024 року у товариства відсутні доходи майбутніх періодів

Станом на 31.12.2025 року у товариства відсутні доходи майбутніх періодів

Примітка 8.16. Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

Станом На 31.12.2024року у товариства відсутні Інші поточні зобов'язання
Станом на 31.12.2025 року у товариства відсутні Інші поточні зобов'язання.

Примітка 9. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, доход у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Інші операційні доходи (рядок 2120)

Найменування показника	за 2024 рік (тис. грн.)	за 2025 рік (тис. грн.)
Дохід від надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту	2426.8	2810.3
Дохід по договорах факторингу	349.5	66
Дохід від зменшення РЗІВ	131.6	308
Дохід від розміщення грошових коштів на рахунках банку	24,3	14
Дохід по судових рішеннях	21.6	3
Дохід від списання кредиторської заборгованості	1	0,3
Разом операційні доходи	**2954,8**	**3201,6**

Товариство визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій.

Згідно з МСФЗ 1 розкриваємо додаткову інформацію про характер адміністративних витрат.
за 2025 рік склали **1839,6** тис. грн., в тому числі включають витрати по таких статтях (тис. грн.):

- ✓Заробітна плата – 962,3 тис. грн..
- ✓Відрахування на соціальні заходи – 193,2тис. грн.
- ✓Амортизація -348,1 тис.грн.;
- ✓Матеріальні затрати – 65,8 тис. грн.;
- ✓ Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги, оренда приміщення, амортизація основних засобів – 270,2 тис. грн.;
- ✓.

✓**за 2024** рік склали 1608,9 ис. грн., в тому числі включають витрати по таких статтях (тис. грн.):
✓Заробітна плата – 581,5 тис. грн..
✓Відрахування на соціальні заходи – 130,1 тис. грн.
✓Матеріальні затрати – 123,4 тис. грн.;
✓ Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги, оренда приміщення, амортизація основних засобів – 573,9 тис. грн.;
✓Благодійна допомога – 200 тис.грн.

Інші операційні витрати за 2025 рік **складають 1051,3 тис. грн. та включають:**
- витрати на створення резерву від знецінення фінансових активів в сумі 951,3 тис. грн.
Благодійна допомога – 100 тис.грн
Інші операційні витрати за 2024 рік **року складають 782 тис. грн. та включають:**
- витрати на створення резерву від знецінення фінансових активів в сумі 782 тис. грн.
Фінансовий результат до оподаткування станом на 31.12.2025 складає 310,6 тис. грн.
Фінансовий результат до оподаткування станом на 31.12.2024 складає 563,9 тис. грн.

Чистий фінансовий результат за 2025 рік складає – прибуток в сумі 233 тис. грн.

Чистий фінансовий результат за 2024 рік складає – прибуток в сумі 462,4 тис. грн

Розділ IV не заповнюється. Акції не розміщені.

Інших статей доходів та витрат, які є суттєвими, та підлягають розкриттю їх характеру окремо, у Товариство немає.

Примітка 10. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом).

Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної діяльності, інвестиційної та фінансової діяльності Товариство.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Надходження авансів від покупців і замовників (рядок 3015) зазначено переплати по закритим кредитним договорам

за 2024 рік- 148,7 тис. грн.

за 2025 рік – 7,7 тис. грн.

Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках (рядок 3025) зазначено отримані відсотки за залишком коштів на поточному рахунку в банку

за 2024 рік- 24,3 тис. грн.

за 2025 рік– 13,9тис. грн.

Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055): Зазначено розрахунки по повернутим кредитам:

за 2025 рік – 11251,8 тис. грн.

за 2024 рік- 9958,6 тис. грн

Інші надходження (рядок 3095):

за 2024 рік – відсутні.

за 2025 рік– 24,6тис. грн.

В статті витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства:

за 2025 рік- 420,9 тис. грн.

за 2024 рік- 922,6тис. грн.

Витрачання на оплату праці (рядок 3105): фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників

за 2025 рік– 721,1тис. грн.,

за 2024 рік– 441,2тис. грн.,

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110): відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок

за 2025 рік- 206,5 тис. грн.

за 2024 рік- 130тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115) - грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових податків і зборів:

за 2025 рік- 327,8 тис. грн.

за 2024 рік- 143,4 тис. грн

Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155): виплати на надання позик

за 2025 рік– 11653 тис. грн.

за 2024 рік– 14684,2тис. грн.

Інші витрачання (рядок 3190) повернення авансів:

за 2025 рік– 5 тис. грн.

за 2024 рік– 159,9тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2025 рік склав – - 2032,9 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2024 рік склав – - 6349,8 тис. грн.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Надходження від отриманих відсотків (рядок 3215)

за 2025 рік– 2789 тис. грн.

за 2024 рік– 2325 тис. грн.

Інші надходження (рядок 3250)

за 2025 рік– 0 тис. грн.

за 2024 рік– 194,8 тис. грн..

Інші платежі (рядок 3290) за рік 2024 – 835,5тис. грн – сплата кредиту по автомобілю.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2025 рік склав 2789 тис. грн.

за 2024 рік склав 1684,4 тис. грн.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності:

Надходження від власного капіталу (рядок 3300)

за 2025 рік - 0 тис. грн.

за 2024 рік - 4592тис. грн.

Інші платежі (рядок 3390) за 2025 рік– 0 тис.грн;

Інші платежі (рядок 3390) за 2024 рік– 104 тис.грн.

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2025 рік склав 0 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2024 рік склав 4488 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за 2025 рік склав 756 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за 2024 рік склав -177,4 тис. грн.

Залишок коштів **на 31 грудня2025** становить 796,9 тис. грн.

Залишок коштів **на 31 грудня2024** становить 40,7 тис. грн.

Примітка 11. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

У Звіті про власний капітал відображається рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ. Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності», звіт про зміни у власному капіталі включає таку інформацію:

Деталізація статті в Таблиці нижче:

Найменування показника	Станом на 31.12.2024(тис. грн.)	Станом на 31.12.2025(тис. грн.)
Скоригований залишок на початок року	5000	5000
Чистий прибуток	526,8	759,8
Додатковий капітал	5001,6	5001,6
Скоригований залишок на кінець року	**10528,4**	**10761,4**

Протягом 2025 рік року учасником Товариства сформовано власний капітал 10761,4 тис. грн.:
- ✓статутний капітал – 5000 тис грн.;
- ✓нерозподілений прибуток - 759,8 тис. грн.
- ✓додатковий капітал – 5001,6

Протягом 2024року учасником Товариства сформовано власний капітал **10528,4** тис. грн.:
- ✓статутний капітал – 5000 тис грн.;
- ✓нерозподілений прибуток - 526,8 тис. грн.
- ✓додатковий капітал – 5001,6

Вимоги до капіталу

Відповідно до Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого постановою Правління НБУ від 27 березня 2023 року № 192, фінансова компанія повинна дотримуватися щоденно пруденційні вимоги щодо:

достатності власного капіталу фінансової компанії;

нормативу левериджу.

Товариство протягом звітного періоду виконувало вимоги щодо розміру власного капіталу, затверджені Постановою Правління НБУ №153 від 24.12.2021 року "Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг".

Примітка 12. Пов'язані сторони.

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі. Розкриття операцій Товариства, залишків заборгованості, в тому числі й загальних зобов'язань, та відносини з пов'язаними сторонами може впливати на оцінку діяльності Товариства користувачами фінансової звітності, зокрема на оцінку ризиків та можливостей.

Пов'язаними сторонами Товариство протягом 2025року визначені юридичні та фізичні особи, відносини з якими можуть впливати на умови або економічні результати діяльності Товариство, з урахуванням наступних критеріїв:

✓одна юридична особа безпосередньо та/або опосередковано (через пов'язаних осіб) володіє корпоративними правами іншої юридичної особи у розмірі 25 і більше відсотків;

✓одна і та сама юридична або фізична особа безпосередньо та/або опосередковано володіє корпоративними правами у кожній такій юридичній особі у розмірі 25 і більше відсотків.

Пов'язаними особами для Товариство є учасники й посадові особи Товариство, та члени їхніх сімей; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Товариство, юридичні особи, що контролюються діяльність Товариство, або разом з ним перебувають під контролем третьої особи.

Станом на 31.12.2025 року пов'язаними особами Товариства є:

1) **Пов'язаними особами Товариства є:**

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства
1	Дерипапа Ольга Олексіївна, Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна. Адреса засновника: Україна, Черкаська область, селище міського типу Маньківка, вул. Вишнева, 20 Розмір внеску до статутного фонду: 5000000,00 грн Частка (%): 100,00	Україна	Кінцевий бенефіціарний власник, засновник Товариства
2	Директор – Гришай Ірина Вікторівна — Директор: країна громадянства: Україна; 11.07.1983 р.н., серія НЕ № 581186, виданий Маньківським РВ ГУМВС України в Черкаській області 29 жовтня 2009 року, зареєстрована та проживає за адресою: м.Київ, вул. М.Максимовича 3г, кв.52 РНОКПП: 3050712289	Україна	Директор – з 09.07.2020 року та на поточний час.

Кінцевий бенефіціарний власник, засновник Товариства Дерипапа Ольга Олексіївна контролює інші або здійснює суттєвий вплив на прийняття фінансових і оперативних рішень інших сторін, а саме:

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства
1	ТОВ "МАНФІН", Код ЄДРПОУ 43615770, 20100, Черкаська область, селище міського типу Маньківка, Маньківський, вулиця Леонтовича, 67	Україна	Кінцевий бенефіціарний власник Дерипапа Ольга Олексіївна, володію 100% Статутного капіталу ТОВ "МАНФІН"
2	ТОВ "АЛЬТЕРКРЕДО", Код ЄДРПОУ 43343163, 20101, Черкаська область, селище міського типу Маньківка, Уманський, вулиця Липинського В'ячеслава, 1	Україна	Кінцевий бенефіціарний власник Дерипапа Ольга Олексіївна є керівником ТОВ "АЛЬТЕРКРЕДО"

Товариством за 2025 рік учасникам кінцевим бенефіціарам (контролерам) надавалися кошти у позику, в т.ч на умовах фінансового кредиту

ФОП Дерипапа О.О. згідно договору від 31.03.2025 №30/25 сума 60,0 тис. грн., залишок не сплаченої заборгованості станом на 31.12.2025 року становить - 0 тис.грн.;

ФОП Дерипапа О.О. згідно договору від 13.06.2025 №63/25 сума 390,0 тис. грн., залишок не сплаченої заборгованості станом на 31.12.2025 року становить - 252 тис.грн.;

ТОВ»АЛЬТЕРКРЕДО» згідно договору від 20.06.2025 №73/25 в сумі 200 тис.грн., залишок не сплаченої заборгованості станом на 31.12.2025 року становить - 76 тис.грн.

ТОВ»АЛЬТЕРКРЕДО» згідно договору від 28.11.2025 №125/25 в сумі 275 тис.грн., залишок не сплаченої заборгованості станом на 31.12.2025 року становить - 276 тис.грн.

Операції із пов'язаною особою – Директором

- Грицай Ірина Вікторівна

Операції з оплати праці	2025 рік, тис.грн	2024 рік, тис. грн.
Заборгованість на початок року	4,2	
Нараховано заробітної плати	163	104,7
Виплачено заробітної плати	167,2	100,5
Заборгованість на кінець року	-	4,2

Посадові особи Товариства, директор, головний бухгалтер отримували заробітну плату згідно штатного розкладу й визначені нарахування.

Операції з пов'язаними сторонами були здійснені на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами.

Примітка 13. Управління ризиками

Загальна програма управління ризиками спрямована на відстеження динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Товариства.

Основними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами Товариства, є валютний ризик, ризик ліквідності та кредитний ризики. Керівництво переглядає та затверджує політику щодо управління кожним з цих ризиків, як зазначено нижче.

Кредитний ризик

Кредитний ризик представляє собою ризик того, що контрагент може не виконати свої зобов'язання перед Товариством та змусить Товариство понести фінансові збитки. Товариство структурує рівні кредитного ризику, який Товариство приймає на себе, встановлюючи ліміти на суму ризику, прийнятого по відношенню до одного клієнта або групи клієнтів. Товариство прийняло політику ведення операцій лише з кредитоспроможними контрагентами та отримання достатньої застави, коли це можливо, як засобу послаблення ризику понесення фінансових збитків у результаті невиконання зобов'язань. Товариство використовує іншу публічну доступну фінансову інформацію та власні торгові записи для визначення рейтингу своїх основних клієнтів-третіх сторін. Керівництво розроблює кредитну політика, і відповідно, планує здійснювати моніторинг кредитного ризику на постійній основі.

Ризик ліквідності

Управління ризиком ліквідності здійснюється на основі періодичного фінансового аналізу показників платоспроможності та ліквідності. У випадку зростання ризику ліквідності Товариство буде додатково залучати кредитні кошти. Підхід Товариства до управління ліквідності та моніторингу ризиків ліквідності полягає в тому, щоб мати достатньо фінансових ресурсів (грошових коштів і доступних кредитних ліній) для виконання своїх зобов'язань при їх погашенні, як в нормальних, так і в кризових умовах, не викликаючи неприйнятних збитків або шкоди репутації Товариства. Метою Товариства є підтримання балансу між безперебійним фінансуванням та гнучкістю у використанні кредитних умов, наданих постачальниками та банками.

Станом на 31.12.2025 року на поточному рахунку у банку грошові кошти в розмірі 796.9тис. грн.

№ з/п	Вид рахунку (поточний, депозитний, в	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид метали)	Дата погашення	Номер рахунку	Група активів за ступенем	Балансова вартість
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	ПАТ БАНК ВОСТОК	0026237202	980	-	UA253071230000026607010805 25	01	79
2	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ ПУМБ	0014282829	980	-	UA033348510000000026008175317	01	717,9
3	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ КБ ГЛОБУС	0035591059	980	-	UA303805260000026506001752505	01	0

40

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Поточні рахунки відкрито у банку ПАТ «БАНК ВОСТОК» та Першого Українського Міжнародного Банку (ПУМБ).

17 серпня 2023 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» в черговий раз підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Першого Українського Міжнародного Банку (ПУМБ) на рівні uaAAA та рейтинг надійності банківських вкладів ПУМБ на рівні — «5» (найвища надійність).

Кредитний рейтинг uaAAA означає найвищу кредитоспроможність, порівняно з іншими українськими позичальниками чи борговими інструментами. Рейтинг надійності банківських вкладів на рівні «5» означає, що банк надійний, мінімально чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних факторів.

На засіданні Рейтингового комітету від 31.10.2023 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило ПАТ «БАНК ВОСТОК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку». Рейтинг Банку визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери «ua» у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику країни та призначена для використання на внутрішньому фінансовому ринку України.

Товариство володіє розвиненою системою управління ризиком ліквідності для управління короткостроковими, середньостроковими та довгостроковими фінансуванням. Керівництво Товариства здійснює регулярний моніторинг прогнозованих і фактичних грошових потоків, а також аналізує графіки погашення фінансових зобов'язань з метою своєчасного вжиття відповідних заходів щодо мінімізації можливих негативних наслідків.

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками їх погашення станом на 31.12.2025 року

тис. грн.

Найменування статті	Зі строком погашення менше, ніж 1 місяць	Зі строком погашення до 12 місяців	Зі строком погашення більше, ніж 1 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	796,9	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	-		8834,8
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		94,4	
Інша поточна дебіторська заборгованість		102,3	
Всього активів	**796,9**	**196,7**	**8834,8**
Фінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	0
Короткострокові кредити банків	0	0	0
Розрахунки з бюджетом		77	0
Інші поточні зобов'язання	3	50	0
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	0	0
Всього фінансові зобов'язання	**3**	**127**	**0**

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків,

41

зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариством буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Станом на звітну дату ціновий ризик несуттєвий.

Процентний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Заборгованість за договорами з плаваючою процентною ставкою відсутні, тому процентний ризик Товариства незначний.

Валютний ризик

Валютний ризик пов'язаний зі зміною справедливої вартості або майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами, вартість яких виражена в іноземній валюті, через зміни курсу валют.

У Товаристві відсутні фінансові інструменти в іноземній у валюті.

Примітка 14. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Товариство оцінює певні фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю. У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона може визначатися за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають спостережувану ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, для визначення справедливої вартості необхідне застосування судження.

Справедлива вартість класифікується на рівні ієрархії справедливої вартості, основані на вхідних даних, що використовуються для оцінювання:

-Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);

-Рівень 2: інші вхідні дані, крім ціни котирування, віднесені до Рівня 1, які спостерігаються на ринку для активу чи зобов'язання або безпосередньо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто, є похідними від цін);

-Рівень 3: вхідні дані для активу чи зобов'язання, які не грунтуються на спостережних ринкових даних (неспостережні вхідні дані).

Якщо вхідні дані, що використовуються для оцінювання справедливої вартості активу чи зобов'язання, можуть бути віднесені до різних рівнів ієрархії справедливої вартості, тоді оцінка справедливої вартості класифікується в цілому до того рівня ієрархії справедливої вартості, якій відповідає найнижчому рівню вхідних даних, які є суттєвими для оцінки в цілому. Перевод між рівнями ієрархії справедливої вартості визнається на кінець звітного періоду, в якому відбулися зміни.

Інформація про загальні методики, методи оцінки, вихідні дані наведено далі:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінки	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його	Дохідний	Ставки за депозитами, ефективні ставки за

	справедливою вартістю		депозитними договорами
Інструменти капіталу (довгострокові фінансові інвестиції, крім інвестицій, що оцінюються за методом участі в капіталі)	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки. За відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за ціною операції, якщо вона не містить значного компонента фінансування. Первісна оцінка іншої дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює теперішній вартості усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	**1 рівень** (ті, що мають котирування, та спостережувані)		**2 рівень** (ті, що не мають котирування, але спостережувані)		**3 рівень** (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		**Усього**	
	рік2024	**2025 рік**	**рік2024**	**2025 рік**	**рік2024**	**2025 рік**	**рік2024**	**2025 рік**
Дати оцінки	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
Грошові кошти	-	-	796,9	40,7	-	-	796,9	40,7

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Найменування групи активів та зобов'язань	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Грошові кошти	796,9	40,7	796,9	40,7
Довгострокова дебіторська заборгованість	8834,7	9030,4	8834,7	9030,4
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	94,4	75,9	94,4	75,9
Інші поточні дебіторська заборгованість	102,3	103,9	102,3	103,9
Поточні зобов'язання та забезпечення	131,8	133,4	131,8	133,4

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і впевнено, що за межами фінансової звітності не залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Примітка 15. Судові розгляди.

Товариство за 2025 рік не було позивачем у судових справах.

Примітка 16. Розкриття інформації, щодо фінансової звітності в умовах інфляції.

Згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» управлінським персоналом Товариства при підготовці фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2025, було проведено аналіз показників, що характеризують економічне середовище, яке може бути визнане гіперінфляційним.

Починаючи з 1 січня 2001 року Україна більше не вважається країною з гіперінфляційною економікою, і з метою відповідності вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСФЗ 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», фінансова звітність виражена в одиниці виміру, яка діяла на дату балансу. Оскільки гіперінфляційні процеси в економіці України виражені слабо та суттєво не впливають на діяльність товариства, крім того проаналізувавши деякі інші критерії, а саме зниження облікової ставки, зниження відсоткових ставок за депозитами прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2025 року.

Примітка 17. Події, що відбулися після звітної дати.

Попри війну, ми продовжуємо робимо все можливе, щоб це ніяк не відбилося на наших клієнтах. Проводиться робота с клієнтами щодо відновлення їх платоспроможності, продовження терміну дії кредитних договорів, перегляду умов договорів з метою здатності стабільно погашати кредитні зобов'язання, відтермінування зобов'язань по кредиту. Керівництвом Товариства здійснено заходи щодо захисту залогових цінностей.

Станом на 31 грудня2025 58,63 % позичальників, заборгованість яких не належить до проблемної заборгованості, продовжують обслуговувати заборгованість перед Товариством.

Станом на 31 грудня2025 Товариство дотримується нормативу НБУ щодо величини власного капіталу.

Станом на 31 грудня2025 залишки грошових коштів на рахунках банку становили 796,9 тис. грн.

Управлінський персонал інформує, що за період з 31.12.2025 року і до дати затвердження фінансової звітності:

- Товариство не здійснювало випуск боргових або пайових інструментів після звітного періоду;

- Товариство не модифікувало договори і не відмовлялось від виконання зобов'язань, узгоджених з кредиторами;

- рішення про організаційну реструктуризацію і рішення про вибуття бізнес одиниць не приймалось.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності Товариство не має основних засобів та інших активів, які знаходяться на територіях, що тимчасово непідконтрольні ЗСУ та в зоні ведення активних бойових дій.

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та показники діяльності Товариства. Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення їх впливу на Товариство, однак існують фактори, поза сферою його відому чи контролю, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії Уряду та дипломатії.

Директор **Ірина ГРИЦАЙ**

Головний бухгалтер **Ольга ДЕРИПАПА**

«20» лютого 2026 року.

Всього
прошито
(або прошуровано),
пронумеровано
і скріплено печаткою
45 (сорок п'ять)
аркушів