

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НЕЗАЛЕЖНІ ФІНАНСИ»**

**Фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
та
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан підприємства на 31 грудня 2025р.....	4
Звіт про фінансові результати та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.....	5
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.....	6
Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.....	7
Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.....	8
1. Загальна інформація.....	9
2. Операційне середовище.....	10
3. Загальні основи формування фінансової звітності.....	14
3.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ.....	14
3.2 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	14
3.3 Припущення про безперервність діяльності.....	14
3.4 Звітний період фінансової звітності.....	14
4. Суттєві положення облікової політики.....	15
4.1 Загальні положення щодо облікових політик.....	15
4.1.1 Основа формування облікових політик.....	15
4.1.2 Форма та назви фінансових звітів.....	15
4.1.3 Методи подання інформації у фінансових звітах.....	15
4.2 Облікові політики щодо фінансових інструментів.....	15
4.2.1 Фінансові інструменти. Основні методи оцінок.....	15
4.2.2 Первісне визнання фінансових активів.....	15
4.2.3 Перекласифікація фінансових активів.....	16
4.2.4 Первісне визнання фінансових зобов'язань.....	16
4.2.5 Подальша оцінка.....	16
4.2.6 Знецінення фінансових активів.....	17
4.2.7 Знецінення нефінансових активів.....	17
4.2.8 Припинення визнання фінансових активів.....	17
4.2.9 Припинення визнання фінансових зобов'язань.....	17
4.2.10 Оцінка очікуваних кредитних збитків.....	18
4.3 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	18
4.4 Дебіторська заборгованість.....	18
4.5 Зобов'язання. Кредити банків.....	18
4.6 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.....	19
4.6.1 Визнання та оцінка основних засобів.....	19
4.6.2 Подальші витрати.....	19
4.6.3 Амортизація основних засобів.....	19
4.6.4 Нематеріальні активи.....	19
4.6.5 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.....	20
4.7 Облікові політики щодо оренди.....	20
4.7.1 Первісна оцінка зобов'язань.....	20
4.7.2 Подальша оцінка зобов'язань.....	21

4.7.3	Переоцінка зобов'язань.....	21
4.8	Облікові політики щодо податку на прибуток.....	21
4.9	Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань.....	22
	4.9.1 Забезпечення.....	22
	4.9.2 Виплати працівникам.....	22
4.10	Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності.....	22
	4.10.1 Доходи та витрати.....	22
	4.10.2 Умовні зобов'язання та активи.....	23
5.	Основні припущення, оцінки та судження.....	23
5.1	Припущення про безперервність діяльності.....	23
5.2	Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.....	23
5.3	Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.....	24
5.4	Податкове законодавство.....	24
5.5	Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	24
6.	Застосування нових стандартів та інтерпретацій.....	25
7.	Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансовій звітності.....	26
7.1	Основні засоби.....	26
7.2	Нематеріальні активи.....	27
7.3	Незавершені капітальні інвестиції.....	28
7.4	Кредити видані.....	28
7.5	Інша дебіторська заборгованість.....	29
7.6	Грошові кошти.....	29
7.7	Власний капітал.....	30
7.8	Поточні зобов'язання.....	30
7.9	Дохід.....	31
7.10	Витрати.....	31
7.11	Податок на прибуток.....	32
7.12	Чистий прибуток (збиток).....	32
7.13	Розкриття інформації про пов'язані сторони.....	32
8.	Управління ризиками.....	33
9.	Справедлива вартість.....	35
10.	Умовні активи, умовні зобов'язання.....	37
11.	Плани щодо безперервної діяльності.....	37
12.	Події після звітної дати.....	38

**Звіт про фінансовий стан
станом на 31 грудня 2025 року
(в тисячах гривень)**

	<i>Примітки</i>	31.12.2025	31.12.2024
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	7.2	632	54
Незавершені капітальні інвестиції	7.3	1 387	-
Основні засоби	7.1	188	19
Всього необоротні активи		2 207	73
Оборотні активи			
Запаси		-	-
Кредити видані	7.4	115 703	50 945
Інші поточна дебіторська заборгованість	7.5	5 039	2 308
Аванси видані	7.5	687	557
Витрати майбутніх періодів		11	264
Гроші та їх еквіваленти	7.6	2 877	1 732
Всього оборотні активи		124 317	55 806
Всього активи		126 524	55 879
Капітал			
Зареєстрований капітал	7.7	13 000	13 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		26 414	10 223
Всього капітал		39 414	23 223
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7.8	4 568	1 161
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7.8	1 857	2 183
<i>у тому числі з податку на прибуток</i>	7.8	1 768	2 116
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	7.8	85	64
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками в оплати праці	7.8	299	221
Поточні забезпечення	7.8	750	401
Кредити отримані	7.8	79 528	28 606
Зобов'язання з оренди		23	20
Всього поточні зобов'язання і забезпечення	7.8	87 110	32 656
Всього зобов'язання та власний капітал		126 524	55 879

Директор

О.В.ГРИЦЕНКО

Головний бухгалтер

А.М.ЄФІМЕНКО



**Звіт про фінансові результати та інший сукупний дохід
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

<i>(в тисячах гривень)</i>	<i>Примітки</i>	<i>2025 рік</i>	<i>2024 рік</i>
Процентні доходи за кредитними договорами	7.9	14 570	169 194
Комісійні доходи за кредитними договорами	7.9	343 678	94 453
Доходи від нарахованої пені, штрафів за простроченою заборгованістю за наданими кредитами	7.9	159 374	51 026
Доходи від продажу КП	7.9	32 000	6 796
Інші операційні доходи	7.9	44	2
Адміністративні витрати	7.10	(5 525)	(2 405)
Витрати на збут	7.10	(66 170)	(33 443)
Інші операційні витрати	7.10	(386 643)	(184 584)
Витрати на формування резервів	7.10	(58 810)	(84 425)
Прибуток від операційної діяльності		32 518	16 614
Фінансові витрати		(10 929)	(4 858)
Прибуток до оподаткування		21 589	11 756
Витрати з податку на прибуток	7.11	(5 398)	(2 116)
Чистий прибуток	7.12	16 191	9 640
Інший сукупний дохід		-	-
Всього сукупний дохід		16 191	9 640

Директор

О.В.ГРИЦЕНКО

Головний бухгалтер

А.М.ЄФІМЕНКО



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

(у тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	2025 рік	2024 рік
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Отриманий процентний та інший дохід		240 839	142 612
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		43	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		19 420	4 785
Надходження фінансових установ від повернення позик		412 443	337 699
Інші надходження		163	25 302
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)		(53 956)	(27 307)
Витрачання на оплату праці		(9 825)	(5 275)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи		(2 795)	(1 425)
Витрачання на оплату зобов'язань податків і зборів		(8 738)	(1 454)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(5 747)	(128)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(2 991)	
Витрачання фінансових установ на надання позик		(635 875)	(475 916)
Інші витрачання		(590)	(4 625)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності		(38 871)	(5 604)
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від отриманих відсотків		-	6
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-	6
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від власного капіталу		-	4 000
Отримання позик		50 000	
Витрачання на сплату відсотків		(9 984)	
Інші платежі		-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		40 016	4 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період		1 145	(1 598)
Залишок коштів на початок року		1 732	3 330
Вплив змін валютних курсів на залишок коштів		-	-
Залишок коштів на кінець звітного періоду	7.6	2 877	1 732

Директор

О.В.ГРИЦЕНКО

Головний бухгалтер

А.М.ЄФІМЕНКО



**Звіт про зміни у власному капіталі
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
(в тисячах гривень)**

	<i>Примітки</i>	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
Залишок на 1 січня 2025 року		13 000	10 223	23 223
Чистий прибуток за 2025 рік	7.7		16 191	16 191
Залишок на кінець 2025 року		13 000	26 414	39 414

Директор

О.В.ГРИЦЕНКО

Головний бухгалтер

А.М.ЄФІМЕНКО



**Звіт про зміни у власному капіталі
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(в тисячах гривень)**

	<i>Примітки</i>	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
Залишок на 1 січня 2024 року		9 000	583	9 583
Чистий прибуток за 2024 рік			9 640	9 640
Внески до капіталу	7.7	4 000		4 000
Залишок на кінець 2024 року		13 000	10 223	23 223

Директор

О.В.ГРИЦЕНКО

Головний бухгалтер

А.М.ЄФІМЕНКО



1. Загальна інформація

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Незалежні фінанси», скорочена назва ТОВ «ФК «Незалежні Фінанси», надалі Товариство, зареєстроване 21.09.2021 р., номер запису про включення відомостей про юридичну особу 1006610200000017911.

Товариство є професійним учасником ринків фінансових послуг України та має Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК №В0000507 від 28.01.2022 р. Дата прийняття та номер рішення про видачу свідоцтва: 28.01.2022 р. №21/198-рк.

Право Товариства надавати фінансові послуги засвідчується ліцензією від 28.01.2022 р., виданою Національним банком України на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та на надання послуг з факторингу, на підставі Рішення НБУ від 28.01.2022 р. №21/199-рк, переоформлених Національним банком України (дата переоформлення 29.03.2024 р.) відповідно закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит, яка є чинною та безстроковою.

На виконання вимог статті 75 Закону України «Про адміністративну процедуру» 28.05.2025 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг прийняв рішення № 21/540-рк «Про надання погодження ТОВ «ФК «НЕЗАЛЕЖНІ ФІНАНСИ» зміни обсягу ліцензії (звуження) на діяльність фінансової компанії». Відповідне рішення прийняте на підставі заяви Товариства від 09.05.2025 року про звуження обсягу ліцензії на діяльність фінансової компанії (виключення з такої ліцензії фінансової послуги: факторинг), поданої до НБУ.

Код ЄДРПОУ 44620708.

Місцезнаходження: Україна, 03038, місто Київ, Грінченка Миколи, буд.4.

Телефон:(044)337-03-37.

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Розмір зареєстрованого статутного капіталу 13 000 000,00 грн. (тринадцять мільйонів грн. 00 коп.) Статутний капітал був сформований грошовими коштами в 2021-2024 роках.

Протоколом загальних зборів №8 від 31.03.2023 року розмір статутного капіталу збільшено до 5 500 000,00 грн. (п'ять мільйонів п'ятсот тисяч грн. 00 коп.). За даним протоколом в 1 півріччі 2023 року на розрахунковий рахунок Товариства внесені 240 000,00 (двісті сорок тисяч грн. 00 коп.)

Протоколом загальних зборів №13 від 17.07.2023 року розмір статутного капіталу збільшено до 9 000 000,00 грн. (дев'ять мільйонів грн. 00 коп.) За даним протоколом в другому півріччі 2023 року на розрахунковий рахунок Товариства внесені 3 760 000,00 (Три мільйони сімсот шістьдесят тисяч грн. 00 коп.)

Рішенням №22 від 13.06.2024 року розмір статутного капіталу збільшено до 13 000 000,00 грн. (Тринадцять мільйонів грн. 00 коп.) За даним рішенням в першому півріччі 2024 року на розрахунковий рахунок Товариства внесені 4 000 000,00 (Чотири мільйони грн. 00 коп.).

Схематичне зображення структури власності ТОВ «ФК «НЕЗАЛЕЖНІ ФІНАНСИ» станом на 31.12.2025р.



Відомості про розподіл статутного капіталу Товариства на звітну дату 31.12.2025 року:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
Гриценко Олександр Вікторович , реєстраційний номер платника податків 2976420390	13 000 000,00	100%
Всього	13 000 000,00	100%

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) – Громадянин України **Гриценко Олександр Вікторович**, місце проживання зареєстроване за адресою: Україна, місто Київ, вул. Дніпровська Набережна, будинок 3, кв. 61.

Вищим органом управління Товариством є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

Директор з 11 квітня 2023 по теперішній час – Гриценко Олександр Вікторович.

Загальна чисельність штату Товариства складає:

станом на 31 грудня 2025 року - 31 особи;

станом на 31 грудня 2024 року – 21 особа.

2. Операційне середовище

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2025 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

Лише прямі збитки від війни для України перевищили 200 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і як наслідок може виникнути ситуація, за якої Товариство не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Макроекономіка

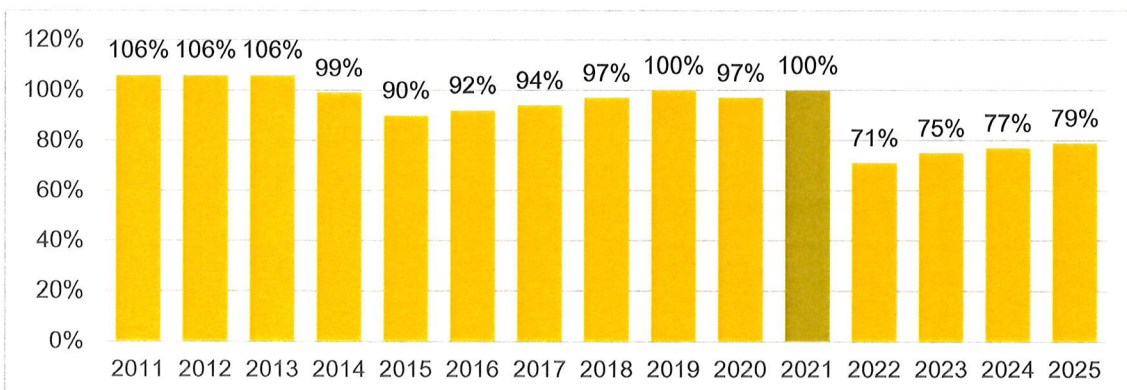
ВВП

У 2025 реальний ВВП незначно перевищив 80% рівня 2021.

Зростання реального ВВП сповільнилося до приблизно 2% у 2025 (3,2% у 2024) через погіршення ситуації з безпекою, втрату інфраструктури та виробничих потужностей, а також серйозний дефіцит електроенергії наприкінці року.

На тлі високих потреб у сфері оборони державний сектор зробив значний позитивний внесок у зростання ВВП, стимулюючи інвестиції, а завдяки зростанню заробітних плат споживчий попит також залишався стабільним. Однак обсяг чистого експорту залишався негативним, оскільки високий внутрішній попит та енергетичні потреби задовольняли переважно за рахунок імпорту.

Економічну активність також стримував дефіцит робочої сили на тлі продовження міграції (за оцінками, приблизно 300 тис осіб у 2025 році) та високими виробничими витратами.



Реальний ВВП, % від показника 2021 року

Міжнародна торгівля

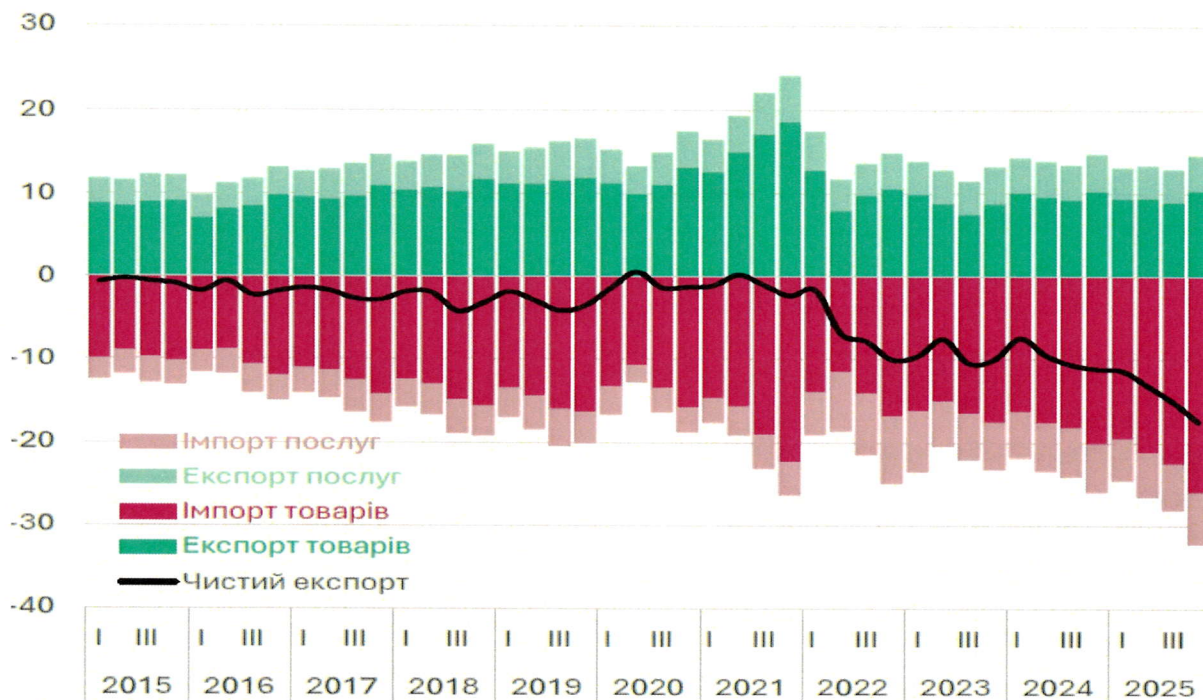
У 2025 році дефіцит торгового балансу продовжив поглиблюватися.

Експорт залишається без суттєвих змін через спричинені війною обмеження у розвитку бізнесу та логістики.

Імпорт стрімко зростає, оскільки Україна імпортує більше енергетичних та оборонних товарів, щоб протидіяти погіршенню ситуації в енергетичному секторі та задовольнити потреби військових.

Торгівля товарами у 2025:

- Експорт: \$40,3 млрд.
- Імпорт: \$84,8 млрд



Ділові очікування

Середній рівень індексів ділових та споживчих настроїв у 2025 році був на 2–5 процентних пунктів вищим, ніж у 2024 році.

Це свідчить про те, що економічні суб'єкти ще більше адаптувалися до умов війни, незважаючи на поновлення відключень електроенергії наприкінці року.

Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

У 2025 році гривня поступово знецінювалася через зростання попиту на іноземну валюту. НБУ дотримувався політики керованої гнучкості, тому на обмінний курс впливали як валютні інтервенції, так і ринкові чинники. Розрив між готівковим та офіційним курсами залишався на рівні близько 1%, що свідчить про стабільність ринку.

НБУ відіграє центральну роль у стабілізації валютного ринку. Протягом року НБУ вживав заходи для стабілізації валютного ринку, збільшивши чистий продаж іноземної валюти.



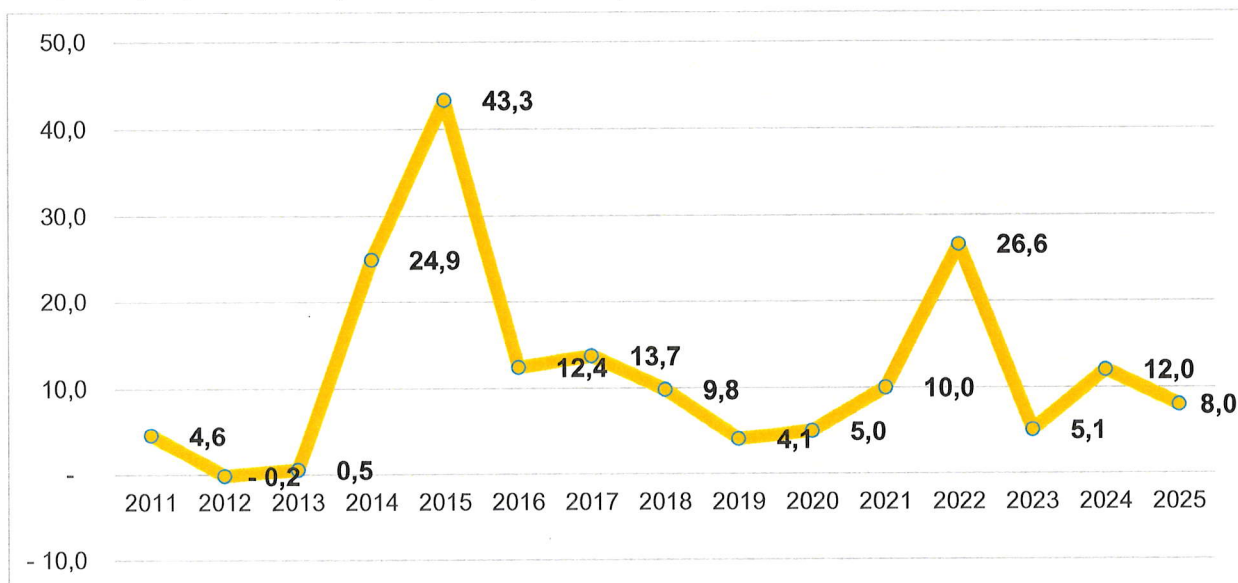
Офіційні курси валют

Інфляція

Рівень інфляції на кінець 2025 року виявився значно нижчим за всі прогнози і склав 8%.

Хоча несподіване зниження інфляції пояснюється насамперед надлишком пропозиції через хороший урожай, фундаментальний ціновий тиск також знижується.

НБУ, ймовірно, почне знижувати процентну ставку в 2026.



Річна інфляція, %

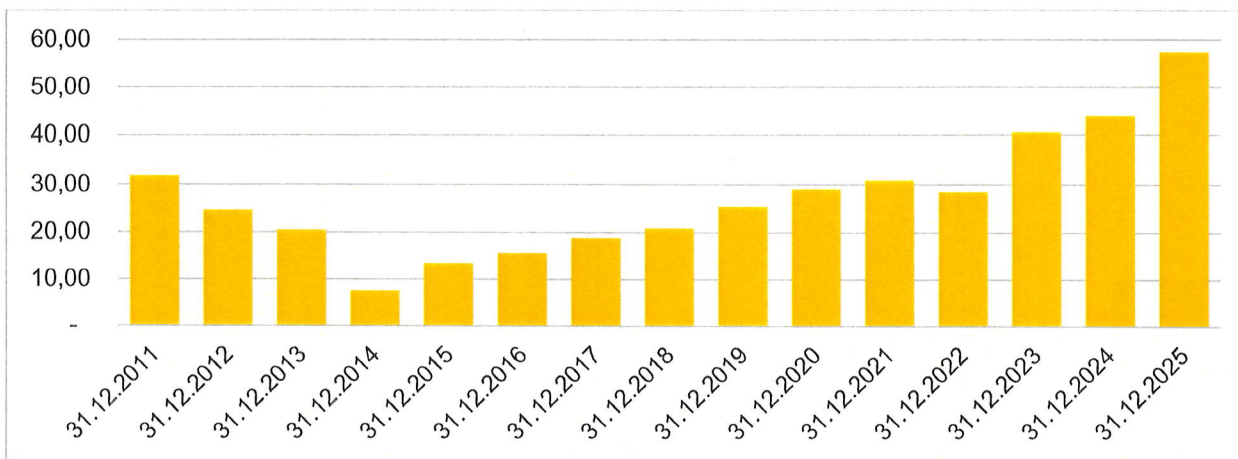
Міжнародні резерви

Протягом 2025 міжнародні резерви НБУ зросли на 30,8% і досягли історичного максимуму в \$57,3 млрд.

Рівень резервів є більш ніж достатнім і покриває майже 6 місяців імпорту.

Головним фінансовим донором у 2025 був ЄС, який надав \$32,7 млрд. ОВДП в іноземній валюті принесли близько \$3,3 млрд припливу резервів. Зростання курсу EUR/USD і подорожчання золота сприятливо вплинули на розмір резервів, додавши до них понад \$5 млрд.

НБУ балансував валютний ринок валютними інтервенціями, на які витратив \$36 млрд з резервів. \$10 млрд витратили на виплати за зовнішнім боргом.



Валові міжнародні резерви, \$ млрд.

Фіскальний сектор

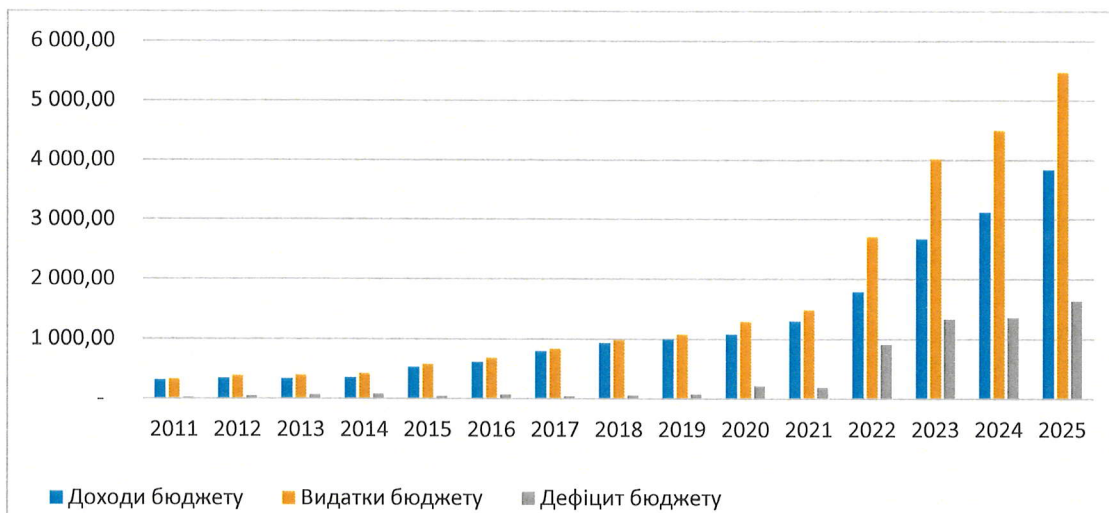
Бюджет

У 2025 році зведений фонд державного бюджету отримав 1876 млрд грн податкових надходжень, що на 21% більше, ніж у 2024 році, і на 72% більше, ніж у 2023 році.

Найбільше зростання спостерігалось у доходах від податку на прибуток, що зумовлено підвищенням військового податку з 1,5% до 5% з грудня 2024 року. Ці доходи зросли на 55%.

Акцизи зросли на 34% у річному вимірі.

Майже 60% видатків бюджету – витрати на оборону.



Доходи і видатки бюджету, млрд. грн.

Зовнішня допомога

Україна отримала \$52,4 млрд фінансової допомоги 2025 році.

Іноземне фінансування покрило більшу частину дефіциту та допомогло країні втриматися попри складну ситуацію з військовою допомогою, що змусило двічі збільшити бюджет у середині 2025. 72% фінансової підтримки надавалось через механізм фінансування ERA, який є умовним зобов'язанням.

Дефіцит бюджету з урахуванням грантів перевищив 2,2 трлн грн, а виплати за боргом становили 0,6 трлн грн.



Покриття потреб державного бюджету зовнішнім фінансуванням, млрд грн.

В надзвичайних умовах ведення господарської діяльності в період дії режиму воєнного стану на території України керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення, управління та пом'якшення ризиків, які впливають на діяльність Товариства.

Однак міра такого впливу наразі не може бути достовірно визначена. Керівництво ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

3. Загальні основи формування фінансової звітності

3.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

3.2 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

3.3 Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було впровадити в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

3.4 Звітний період фінансової звітності

Фінансова звітність сформована за 2025 рік: з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року.

Ця фінансова звітність затверджена до випуску 15 квітня 2026 року.

4. Суттєві положення облікової політики

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості активів та справедливої або амортизованої вартості фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

Згідно з вимогами МСФЗ Товариством самостійно визначаються конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практики, що застосовуються при складанні та поданні фінансової звітності, які складають його облікову політику та ґрунтуються на вимогах МСФЗ. Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, управлінський персонал Товариства застосовує судження під час розробки та застосування облікової політики.

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство веде облік і подає операції та інші події відповідно до їхнього змісту та економічної сутності, а не тільки їхньої юридичної форми. Складання фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущення, що впливають на суми, відображені у фінансовій звітності та примітках до неї. Ці оцінки ґрунтуються на інформації, наявній на звітну дату.

4.1 Загальні положення щодо облікових політик

4.1.1 Основа формування облікових політик

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

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

4.1.2 Форма та назви фінансових звітів

Ця річна фінансова звітність містить всю інформацію і дані, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатися із річною фінансовою звітністю Товариства за 2025 рік, складеної у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

4.1.3 Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно з МСФЗ та Звіт про сукупний дохід передбачає надання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «характеру витрат», згідно з яким Товариство об'єднує витрати у прибутку або збитку згідно з їх і не перерозподіляє їх за функціями в межах Товариства.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

4.2 Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.2.1 Фінансові інструменти. Основні методи оцінок

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

Фінансовий інструмент - це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання. Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання тоді, коли стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента.

4.2.2 Первісне визнання фінансових активів

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на

дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується придбати або продати фінансовий актив.

Оцінка та облік фінансових інвестицій здійснюється за кожною фінансовою інвестицією .

У період між датою укладення угоди та датою розрахунків Товариство враховує зміни справедливої вартості придбаного або отриманого активу на підставі тих же принципів, які використовуються для інших активів даної категорії. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції (угоди), підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків.

Класифікація фінансових активів визначається при першому визнанні, та залежить від намірів Товариства стосовно фінансових інструментів (стратегія володіння).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю (боргові активи) при одночасному дотриманні двох умов: мета полягає в утриманні фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених договором; передбачені договором потоки грошових коштів являють собою виплати основної суми, відсотків, комісії та інших платежів згідно договору.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід при одночасному дотриманні двох умов: мета передбачає як отримання грошових потоків, передбачених договором, так і отримання грошових потоків від продажу фінансового активу (змішана, консервативно-спекулятивна модель); передбачені договором потоки грошових коштів являють собою виключно виплати основної суми і відсотків на непогашену суму основного боргу.

Фінансовий актив повинен оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток за винятком тих випадків, коли він оцінюється за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. При первісному визнанні Товариство має право призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

4.2.3 Перекласифікація фінансових активів

У разі зміни бізнес-моделі по управлінню фінансовим активом Товариство може перекласифікувати даний актив. Застосування перекласифікації проводиться перспективно, тобто без перерахунку відображених раніше прибутків та збитків, і лише на перше число нового звітного періоду. Проведення перекласифікації допускається, якщо зміни бізнес-моделі або стратегії володіння фінансовим активом встановлені в результаті внутрішніх або зовнішніх обставин та є суттєвими для Товариства, такі зміни мають проводитись за виключних обставин та проводитись лише на перше число нового звітного періоду.

4.2.4 Первісне визнання фінансових зобов'язань

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як оцінювані за амортизованою вартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Такі зобов'язання, включаючи зобов'язання, призначені для торгівлі, і похідні фінансові інструменти, оцінюються за справедливою вартістю;
- зобов'язань з надання кредитів за ставками, нижчими від ринкових.

Товариство може при первісному визнанні прийняти рішення класифікувати фінансове зобов'язання за справедливою вартістю через Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), без можливості зміни цієї класифікації в майбутньому, в тих випадках, коли:

- така класифікація істотно зменшує невідповідності в оцінці або визнання; або управління групою фінансових зобов'язань або фінансових активів і зобов'язань здійснюється, і їх ефективність оцінюється на основі їх справедливої вартості відповідно до документально оформленою стратегією Товариства з управління ризиками або інвестиційної стратегією;
- інструмент є гібридним договором, що включає один або кілька вбудованих похідних інструментів.

4.2.5 Подальша оцінка

Після первісного визнання, всі фінансові активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і всі доступні для продажу фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, за винятком тих інструментів, справедливою вартість яких неможливо достовірно визначити. Ці

інструменти обліковуються за вартістю їх придбання, за вирахуванням витрат на укладання угоди та збитків від знецінення.

Короткострокова дебіторська і кредиторська заборгованість не дисконтується.

Прибуток або збитки, що виникають в результаті змін справедливої вартості фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відображається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Різниця, що виникає у зв'язку із змінами у справедливій вартості фінансових інструментів, наявних для продажу, визнається через нерозподілений прибуток у капіталі.

Облік модифікацій змін фінансових зобов'язань. Згідно з МСФЗ 9 ефект від модифікацій, тобто зміни договірних умов, визнається у складі прибутку або збитку в момент модифікації шляхом коригування балансової вартості зобов'язання.

4.2.6 Знецінення фінансових активів

Порядок знецінення, реалізований у МСФЗ, застосовується до фінансових активів, що обліковуються:

- за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки відсотка;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (крім інвестицій у часткові інструменти).

На кожну звітну дату Товариство відповідно до вимог МСФЗ визнає резерв під очікувані кредитні збитки по фінансовим активам. Резерв під очікувані кредитні збитки, які можуть статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю, створюється з моменту первісного визнання активу.

Порядок створення та подання резерву у фінансовій звітності відрізняється залежно від того, як обліковується фінансовий актив – за амортизованою чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у Звіті про фінансовий стан.

Якщо фінансовий актив обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки також створюється за рахунок прибутків і збитків, але відноситься до власного капіталу (через інший сукупний дохід).

4.2.7 Знецінення нефінансових активів

Нефінансові активи, за винятком відкладених податків, оцінюються на кожну звітну дату на наявність ознак знецінення. Сума очікуваного відшкодування нефінансових активів визначається як найбільша з їх справедливої вартості за вирахуванням витрат з продажу та вартості їх використання.

Будь-який відновлений збиток від знецінення відновлюється, тільки в тій мірі, в якій балансова вартість активу не перевищить балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням амортизації, якби збиток від знецінення не був визнаний.

4.2.8 Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або коли Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі.

При передачі фінансового активу Товариство визначає, чи відбулася при цьому передача ризиків і вигід, пов'язаних з володінням активом. Якщо передача ризиків і вигід, пов'язаних з володінням активом, сталася, Товариство припиняє визнання фінансового активу. У разі, коли зберігаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, то визнання фінансового активу продовжується.

У разі, коли Товариство і не зберігає, і не передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то необхідно визначити, чи зберігається контроль над фінансовим активом. Коли контроль не зберігається, Товариство припиняє визнання фінансового активу. Якщо контроль зберігається, Товариство продовжує визнавати актив в розмірі своєї подальшої участі в даному фінансовому активі.

4.2.9 Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство не включає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) до Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), коли таке фінансове зобов'язання погашено, тобто коли договірне зобов'язання виконано, анульовано або його термін минув.

У цьому випадку різниця між балансовою вартістю погашеного або переданого фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) і сплаченої винагороди, включаючи передані негрошові активи або прийняті зобов'язання визнається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

4.2.10 Оцінка очікуваних кредитних збитків

Товариство визначає порядок оцінки розміру кредитного ризику за кредитними операціями (далі - кредитний ризик) у внутрішніх нормативних документах.

Підходи, зазначені у внутрішніх документах, ґрунтуються на принципах і рекомендаціях Базельського комітету з банківського нагляду, включаючи застосування компонентів кредитного ризику (EAD - експозиція під ризиком, PD - імовірність дефолту боржника/контрагента, LGD - втрати в разі дефолту).

Товариство визначає кредитний ризик за активом починаючи з дня його визнання в бухгалтерському обліку до дня припинення такого визнання. Розраховується резерв за кредитними операціями станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним згідно внутрішніх нормативних документів, затверджених Товариством та МСФЗ 9.

4.3 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

Грошові кошти - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті. Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта України - гривня.

Грошові кошти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за амортизованою собівартістю.

4.4 Дебіторська заборгованість

Первісна вартість дебіторської заборгованості

Товариство торговельну дебіторську заборгованість, заборгованість з виданих позик та іншу монетарну дебіторську заборгованість, що виникає в результаті договірних відносин Товариства, визначає та обліковує як фінансовий актив за МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», а немонетарну за правилами, передбаченими для очікуваних до отримання активів.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти або інші цінності. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом.

4.5 Зобов'язання. Кредити банків

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції.

У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

4.6 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.6.1 Визнання та оцінка основних засобів

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

4.6.2 Подальші витрати

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

4.6.3 Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Амортизація основних засобів починається нараховуватися з місяця, наступного за місяцем вводу в експлуатацію.

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

Строки корисного використання груп основних засобів подано таким чином:

Групи	Мінімальний строк корисного використання, років
група 4 - машини та обладнання	5
З них:	
електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20000 гривень	2
група 6 - інструменти, прилади, інвентар, меблі	4

Амортизація за іншими необоротними матеріальними активами нараховується в момент вводу в експлуатацію в розмірі 100%.

4.6.4 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 50%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Амортизація нематеріальних активів, строк корисного використання яких встановити неможливо - не відбувається, такі активи утримуються на балансі за справедливою вартістю, з можливою переоцінкою раз на 5 років, якщо керівництво Товариства має професійне судження в необхідності проведення такої переоцінки.

4.6.5 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковується за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

4.7 Облікові політики щодо оренди

На дату початку оренди Товариство визначає чи є угода орендною та визнає актив з права використання та орендне зобов'язання. У випадку невизнання активу з права користування короткострокової оренди чи оренди, за якою орендований актив є малоцінним, Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, що включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів з оренди;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем, включаючи мотиваційні виплати при укладанні договорів оренди з фізичними особами;

оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновлення базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів. Товариство такі витрати визнає у складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення у неї зобов'язання щодо таких витрат.

4.7.1 Первісна оцінка зобов'язань

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Товариство використовує середню відсоткову ставку за кредитами банків за звітний рік. За відсутності кредитив береться ставка, за якою Товариство могло отримати кредити звітному чи попередньому календарному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались до отримання, то береться середня з початку поточного року процентна ставка за довгостроковими кредитами банку в національній валюті для суб'єктів господарювання, опублікована на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/>.

На дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з:

- фіксованих платежів за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів з оренди до отримання;
- змінних орендних платежів, які залежать від індексу або ставки, початково оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- суми гарантованої ліквідаційної вартості;

Подальша оцінка активу в формі права користування. Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю.

Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді в результаті перегляду (індексації) орендної плати.

При амортизації активу в формі права користування, Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби». Товариство амортизує актив у формі права користування починаючи від початку місяця, що настає після укладання договору оренди до більш ранньої з наступних дат: кінець місяця закінчення терміну корисного використання базового активу, що передано в оренду, кінець місяця, в якому припиняється визнання активу в формі права користування, або місяця закінчення строку оренди.

4.7.2 Подальша оцінка зобов'язань

Товариство після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
- зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди, або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів. Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань.

Після дати початку оренди Товариство визнає в фінансових витратах (за винятком випадків, коли витрати включаються до балансової вартості іншого активу з використанням інших чинних стандартів) відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди - у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно до витрат з амортизації активів з права користування. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Чергові виплати з орендної плати (у тому числі з відображенням податкового кредиту з податку на додану вартість в оподатковуваних операціях) відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями.

4.7.3 Переоцінка зобов'язань

Товариство після дати початку оренди переоцінює зобов'язання з оренди лише якщо відбулася модифікація договору оренди, у тому числі:

- зміна розміру орендних платежів;
- зміна строку дії договору оренди;
- зміна предмету оренди;
- зміна порядку розрахунків за договором оренди (строки або черговість виплат);
- зміна планів Товариства щодо строків використання базового активу за погодженням з Орендодавцем;
- у інших випадках, передбачених МСФЗ 16, законом чи договором, коли змінюється балансова оцінка (приведена вартість) орендних платежів за договором.

Товариство орендує офісне приміщення. Актив, що виник за договором оренди, спочатку оцінюється за приведеною вартістю, враховуючи суму первісної оцінки зобов'язання з оренди, будь-які первісні прямі витрати, ануїтетні платежі та ставку залучення додаткових позикових коштів - це ставка, за якою Товариство могла б залучити на аналогічний строк та за аналогічного забезпечення позикові кошти, необхідні для отримання активу вартістю, аналогічною вартості активу у формі права користування в аналогічних економічних умовах, метод обліку за справедливою вартістю. Актив обліковується в складі ОС на рахунку 122. Переоцінка проводиться на кожну звітну дату балансу.

4.8 Облікові політики щодо податку на прибуток

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

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визначаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, ще підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й

зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як опікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

4.9 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.9.1 Забезпечення

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

4.9.2 Виплати працівникам

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

Товариство щомісяця формує резерв відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

4.10 Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

4.10.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Для фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, процентні доходи відображаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструменту, до чистої балансової вартості фінансового активу. Відповідно до стандартних умов договору про надання Товариством коштів у позику процентний дохід розраховується із застосуванням процентної ставки, визначеної у договорі, до валової балансової вартості позики у період, коли позика не є простроченою.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

4.10.2 Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

5. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

5.1 Припущення про безперервність діяльності

Вплив майбутніх змін, можливість збереження вартості активів, очікувані збитки від фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості тощо може бути суттєвим та впливатиме на фінансовий стан Товариства в найближчому майбутньому.

Товариство не здійснює господарську діяльність та не має активів в Росії чи Республіці Білорусь. Дана ситуація значно підвищує можливість Товариства продовжувати свою діяльність та не потрапити під обмеження та санкції.

Товариство не має намірів ліквідуватись або припинити діяльність, хоча невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі існують. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансовий стан Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Припущення про безперервність діяльності: виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

5.2 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 ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з урахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

5.3 Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

5.4 Податкове законодавство

Податкове, валютне та мите законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Товариства у зв'язку з діяльністю та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

5.5 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.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

6. Застосування нових стандартів та інтерпретацій

Товариство не застосовувало достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не набрали чинності. Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, не мали значного впливу на фінансову звітність Товариства.

Нижче наведено нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовується, з дати набрання ними чинності.

МСФЗ (IFRS) 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

У квітні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 18, який замінить собою МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 запроваджує нові вимоги щодо подання інформації у звіті про прибутки або збитки, включаючи подання певних підсумкових сум та проміжних підсумкових сум. Крім того, у звіті про прибутки або збитки суб'єкти господарювання повинні подавати всі доходи та витрати з поділом їх на п'ять категорій (перші три з яких є новими): операційні, інвестиційні та фінансові, податки на прибуток та припинена діяльність.

Стандарт містить вимоги до розкриття інформації про показники результатів діяльності, що визначаються керівництвом, проміжні підсумкові суми доходів і витрат, а також нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації залежно від функції основних фінансових звітів та приміток.

В результаті випуску нового стандарту були внесені поправки з вузькою сферою застосування до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів», згідно з якими при застосуванні непрямого методу замість «прибутку або збитку» для визначення грошових потоків від операційної діяльності використовуватиметься «операційний прибуток або збиток». Крім того, поправки скасовують можливість вибору класифікації грошових потоків, що виникають у зв'язку із виплатою дивідендів та відсотків. Також були внесені супутні зміни до деяких інших стандартів.

МСФЗ 18 та відповідні зміни до інших стандартів набирають чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. МСФЗ (IFRS) 18 буде застосовуватися ретроспективно.

В даний час Товариство працює над визначенням того, який вплив новий стандарт та поправки вплинуть на основні фінансові звіти та примітки до фінансової звітності. За попередньою оцінкою, передбачається, що в результаті прийняття стандарту до фінансової звітності Товариства необхідно буде внести такі суттєві зміни:

- курсові різниці будуть відноситися до тієї ж категорії, в якій будуть відображені відповідні статті доходів та витрат, що призводять до виникнення курсової різниці;
- додасться розкриття нової інформації: (а) показників результатів діяльності, які визначаються керівництвом; (б) певних видів витрат з класифікацією за їх характером, якщо у звіті про прибуток або збиток витрати представлені в операційній категорії за їх призначенням, та (в) звірки по кожному рядку звіту про прибуток або збиток між перерахованими сумами, поданими відповідно до МСФЗ (IFRS) 18, і сум;
- отримані та сплачені відсотки будуть відноситися у звіті про рух коштів до інвестиційної та фінансової діяльності відповідно.

МСФЗ (IFRS) 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, яка дозволяє суб'єктам господарювання, які відповідають певним критеріям, застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації, водночас застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ у повному обсязі. Суб'єкт господарювання може застосовувати цей стандарт, якщо на кінець звітного періоду він є дочірньою організацією згідно з визначенням у МСФЗ (IFRS) 10, не є підзвітними суспільству і має материнську організацію (кінцеву або проміжну), яка готує консолідовану фінансову звітність відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ доступну для загального використання.

МСФЗ 19 набуде чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів». Ці зміни:

- роз'яснюють, що визнання фінансового зобов'язання припиняється на «дату розрахунків», та передбачають можливість вибору облікової політики (за дотримання певних умов) для припинення визнання

фінансових зобов'язань, врегулювання яких здійснюється з використанням електронної платіжної системи, до дати розрахунків;

- містять додаткові вказівки щодо того, як слід оцінювати передбачені договором грошові потоки за фінансовими активами з екологічними, соціальними та корпоративними характеристиками (ESG) та аналогічними особливостями;
- уточнюють, що є фінансові активи «без права регресу», а також характеристики інструментів, пов'язаних договором;
- вводять вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками та вимоги до розкриття додаткової інформації для пайових інструментів, класифікованих як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Поправки набирають чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, але лише тих положень, що стосуються класифікації фінансових активів та розкриття відповідної інформації.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Щорічні удосконалення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, випуск 11

У липні 2024 року, в рамках планового оновлення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, Рада з МСФЗ випустила дев'ять поправок із вузькою сферою застосування. Дані поправки містять уточнення, спрощення, виправлення та зміни, спрямовані на підвищення рівня узгодженості наступних стандартів: МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та супутнього Посібника з впровадження МРФФ7 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух коштів».

Поправки набудуть чинності щодо річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Договори на постачання електроенергії, що отримується з природних джерел»

У грудні 2024 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Договори на постачання електроенергії, що отримується з природних джерел». Поправки застосовуються лише до договорів про постачання електроенергії, що отримується з природних джерел. Дані зміни:

- уточнюють, як застосовувати вимоги щодо «споживання для власних потреб» у разі договорів, що входять до сфери застосування;
- змінюють вимоги щодо визначення об'єкта хеджування у відносинах хеджування грошових потоків у разі договорів, що входять до сфери застосування цих поправок;
- додають нові вимоги до розкриття інформації, щоб інвестори могли зрозуміти, який вплив надають ці договори на фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Поправки набирають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Поправки, що стосуються виключення щодо споживання електроенергії для власних потреб, застосовуються ретроспективно, тоді як поправки щодо обліку хеджування застосовуються перспективно до нових відносин хеджування, визначених після дати початкового застосування поправок. Крім того, поправки до МСФЗ 7, які стосуються розкриття інформації, повинні застосовуватися одночасно з поправками до МСФЗ 9. Якщо організація не перераховує порівняльну інформацію, розкриття порівняльної інформації не допускається.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансовій звітності

7.1 Основні засоби

(у тисячах гривень)	Активи в формі прав користування приміщеннями	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість	-	-	1	1
Залишок на 31.12.2023	-	-	1	1
Надходження	59		1	60

Вибуття	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2024	59	-	2	61
Надходження	53	251	27	331
Вибуття	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2025	112	251	29	392
Накопичена амортизація	-	-		
Залишок на 31.12.2023	-	-	1	1
Нарахування за рік	41	-	1	42
Вибуло за рік	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2024	41	-	2	43
Нарахування за рік	53	81	27	161
Вибуло за рік	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2025	94	81	29	204
На 31.12.2023	-	-	-	-
На 31.12.2024	19	-	-	19
На 31.12.2025	18	170	-	188

Сума повністю амортизованих об'єктів за 2025 рік становить 188 тис. грн (2024 – 19 тис. грн відповідно)

7.2 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства складаються з прав на програмне забезпечення, торгові марки та ліцензії.

<i>(у тисячах гривень)</i>	Комп'ютерне програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість	28	28
Залишок на 31.12.2023	28	28
Надходження	41	41
Вибуття	-	-
Залишок на 31.12.2024	69	69
Надходження	631	631
Вибуття	-	-
Залишок на 31.12.2025	700	700
Накопичена амортизація	3	3
Залишок на 31.12.2023	3	3
Нарахування за рік	12	12
Вибуло за рік	-	-
Залишок на 31.12.2024	15	15
Нарахування за рік	53	53
Вибуло за рік	-	-
Залишок на 31.12.2025	68	68
На 31.12.2023	25	25
На 31.12.2024	54	54
На 31.12.2025	632	632

Основною складовою нематеріальних активів Товариства є програмне забезпечення.

7.3 Незавершені капітальні інвестиції

Станом на 31.12.2025 на балансі Товариства обліковуються незавершені капітальні інвестиції:

	31.12.2025	31.12.2024
Незавершені капітальні інвестиції	1 387	-
Всього	1 387	-

У складі незавершених капітальних інвестицій обліковуються витрати на розробку нового веб-сайту Товариства. Станом на 31.12.2025 року актив перебуває у стадії створення та ще не готовий до використання.

Витрати капіталізуються відповідно до вимог МСБО 38 «Нематеріальні активи» за умови виконання критеріїв визнання.

Завершення робіт та введення в експлуатацію очікується у лютому 2026 року. Амортизація розпочнеться з дати, коли актив стане придатним для використання.

7.4 Кредити видані

Кредити видані відображається за мінусом резерву під очікувані кредитні збитки.

(у тисячах гривень)	31.12.2025	31.12.2024
Кредити видані (тіло)	194 116	93 345
Резерв під очікувані кредитні збитки за виданими кредитами (тіло)	(91 175)	(50 137)
Всього кредити видані (тіло)	102 941	43 208
Нараховані відсотки за виданими кредитами	5 703	12 747
Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки	(2 562)	(11 609)
Всього нараховані відсотки за виданими кредитами	3 141	1 138
Комісія за надані кредити	40 092	22 466
Резерв під комісію за надані кредити	(32 359)	(17 183)
Всього за нарахованою комісією	7 733	5 283
Нарахована пеня за прострочену кредитну заборгованість	28 809	16 594
Резерв під нараховану пеню	(26 921)	(15 282)
Всього за нарахованими штрафами (пенями)	1 888	1 312
Боргові вимоги набуті за договорами факторингу	4	4
Резерв під боргові вимоги набуті за договорами факторингу	(4)	0
Всього дебіторська заборгованість за договорами факторингу	-	4
Всього кредити видані	115 703	50 945

Порівняльний аналіз валової та чистої балансової вартості за стадіями знецінення станом представлено нижче:

Стаття	Стадія 1 (не просрочені)	Стадія 2 (від 1 до 30 днів)	Стадія 3 (від 31 і більше днів)	Всього
Кредити фізичним особам	82 766	22 489	78 117	183 372
Мінус: очікувані кредитні збитки	(34 762)	(20 465)	(73 893)	(129 120)
Кредити юридичним особам	85 348	-	-	85 348

Мінус: очікувані кредитні збитки	(23 897)	-	-	(23 897)
Всього кредитів клієнтам	109 455	2 024	4 224	115 703

Товариство видає фізичним та юридичним особам кредити в гривні на термін до 365 днів. Заборгованість по кредитах виданих є короткостроковою і не є забезпеченою заставами.

Для оцінки очікуваного кредитного збитку заборгованість за кредитами виданими (включаючи нараховані відсотки) об'єднана у категорії згідно зі спільними характеристиками кредитного ризику (непрострочена і прострочена).

Рівні очікуваних збитків основані на статистичних даних погашення кредитів за 12 місяців до кожної звітної дати. Рівні збитків за минулі періоди коригуються з урахуванням поточної та прогнозованої інформації про макроекономічні фактори, що впливають на здатність дебіторів погашати заборгованість. Так, станом на 31 грудня 2025 року керівництвом була здійснена діагностика та оцінка кредитного портфелю, враховуючи загальні характеристики боржників, ймовірність погашення та очікувані вхідні грошові потоки в часі, та вирахований процент резервування з високою ймовірністю ризику дефолту.

Оцінка була зроблена враховуючи ступінь невизначеності щодо:

- інтенсивність воєнних дій та обсяг території України, на яку вторглися російські війська, економічних наслідків та державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності;
- кількості часу, необхідного для відновлення господарських операцій та економічної діяльності;
- очікуваної траєкторії відновлення (тобто, наскільки швидко відновиться економічне зростання) та ймовірності рецесії;
- можливого тривалого впливу на економіку в цілому чи фінансовий сектор економіки.

7.5 Інша дебіторська заборгованість

	31.12.2025	31.12.2024
Розрахунки з постачальниками та підрядниками	687	557
Розрахунки з клієнтами, в т.ч. по розрахункам з екваєрами	5 039	2 308
Витрати майбутніх періодів	11	264
Всього	5 737	3 129

7.6 Грошові кошти

Показник	31.12.2025	31.12.2024
АТ «Сенс Банк»	2 300	959
ПАТ «ПРИВАТБАНК»	562	757
ПАТ «Банк Восток»	15	16
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	2 877	1 732

Станом на 31.12.25 року гроші та їх еквіваленти зберігаються в національній валюті на банківських рахунках Товариства. Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2025 не було.

Резерви під знецінення грошових коштів не формуються (грошові кошти розміщуються в банках, які мають кредитний рейтинг за оцінками рейтингового агентства «Експерт Рейтинг» від uaAAA до uaAA), балансова вартість грошових коштів суттєво не відрізняється від їх справедливої вартості.

Кредитний ризик по залишкам грошових коштів визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на поточних рахунках є короткостроковий (до 3-х місяців), очікуваний кредитний збиток визнаний Товариством при оцінці цього фінансового активу становить «0».

7.7 Власний капітал

Розмір статутного капіталу станом на 31.12.2025 року складає 13 000 тис. грн.

Рішенням №22 від 13.06.2024 року розмір статутного капіталу збільшено до 13 000 000,00 грн. (Тринадцять мільйонів грн. 00 коп.). За даним рішенням в першому півріччі 2024 року на розрахунковий рахунок Товариства внесені 4 000 000,00(Чотири мільйони грн. 00 коп.).

Засновники	31.12.2025		31.12.2024	
	Гриценко Олександр Вікторович	100%	13 000	100%
Всього	100%	13 000	100%	13 000

Прибуток у складі власного капіталу Товариства:

Показник	31.12.2025	31.12.2024
На початок періоду	10 223	583
Чистий фінансовий результат за період	16 191	9 640
На кінець періоду	26 414	10 223

Власний капітал ТОВ «ФК НЕЗАЛЕЖНІ ФІНАНСИ » станом на 31.12.2025р. становить 39 414 тис.грн. та представлений статутним капіталом та фінансовим капіталом, що існує у вигляді нерозподіленого прибутку.

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

Норматив левериджу Товариства на 31.12.2025 року становить 26,7%, при нормативному значенні нормативу левериджу не менше ніж три відсотки.

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

7.8 Поточні зобов'язання

Станом на 31.12.2025 року поточні зобов'язання Товариства становлять 87 110 тис. грн.

Поточні зобов'язання та забезпечення представлені наступним чином:

Нефінансові зобов'язання:	31.12.2025	31.12.2024
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4 568	1 161
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1 857	2 183
<i>У т.ч. з податку на прибуток</i>	<i>1768</i>	<i>2116</i>
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	85	64
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	299	221
Поточні забезпечення	750	401
Інше (виплати за виконавчими листами)	-	5
Всього:	7 559	4 035

Інші поточні зобов'язання складаються з:

	31.12.2025	31.12.2024

Фінансові зобов'язання:		
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами в тому числі:		
- основна сума кредиту	78 125	28 125
- нараховані відсотки	1 403	476
Поточні зобов'язання по оренді	23	20
Всього:	79 551	28 621

Поточна кредиторська заборгованість за кредитними договорами у розрізі контрагентів:

Найменування контрагента	Станом на 31.12.2025р.		Станом на 31.12.2024р.	
	Сума кредиторської заборгованості, тис. грн.	Кредиторська заборгованість за процентами, тис.грн.	Сума кредиторської заборгованості, тис. грн.	Кредиторська заборгованість за процентами, тис.грн.
ТОВ «Факторингова Компанія «Медіана Інвест» Договір фінансового кредиту №02/07/25-Н від 02.07.25р.	50 000	926	-	-
ТОВ «ФК «ФІНМАР» Кредитний договір від 24.11.2023	28 125	477	28 125	476
Всього	78 125	1 403	28 125	476

7.9 Дохід

Показник	31.12.2025	31.12.2024
Процентні та комісійні доходи від надання кредитних послуг	358 248	263 647
Дохід від продажу КП, пені та інші.	191 418	57 824
Всього	549 666	321 471

7.10 Витрати

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

	31.12.2025	31.12.2024
Витрати на оплату праці	(3 916)	(1 544)
Соціальні нарахування	(834)	(333)
Роялті	(240)	(240)
Амортизація	(214)	(53)
Витрати на послуги аудитора	(120)	(94)
Комісії банків	(66)	(70)
ІТ послуги з обслуговування ПЗ	(65)	(27)
Інші витрати	(39)	(31)

Навчання персоналу	(19)	(5)
Оренда приміщення	(10)	(6)
Послуги зв'язку (інтернет, інше)	(2)	(2)
Всього	(5 525)	(2 405)

Витрати на збут представлені наступним чином:

	31.12.2025	31.12.2024
Витрати на маркетинг та рекламу	(25 484)	(3 890)
Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення)	(19 453)	(14 208)
Витрати на оплату праці	(9 275)	(5 488)
Винагороди платіжним системам	(5 247)	(5 369)
Консультаційні послуги з обслуговування ПЗ	(3 387)	(2 383)
Соціальні нарахування	(1 977)	(1 188)
Послуги зв'язку (інтернет, інше)	(702)	(671)
Інші витрати на збут	(640)	(246)
Витрати на комісійну винагороду продавцям, торговельним агентам	(5)	-
Всього	(66 170)	(33 443)

Розмір інших операційних витрат за 2025 рік становить 445 453 тис. грн.

	31.12.2025	31.12.2024
Витрати на формування резервів	(58 810)	(84 425)
Інші операційні витрати	(386 643)	(184 584)
Всього	(445 453)	(269 009)

7.11 Податок на прибуток

В 2025 році ставка податку на прибуток для Товариства складала 25% (2024: 18%).

Витрати з податку на прибуток, відображені у складі прибутку або збитку, складаються з таких компонентів:

	2025 рік	2024 рік
Поточний податок на прибуток	5 398	2 116
Включено до Звіту про фінансові результати, в тому числі:		
поточний податок на прибуток	5 398	2 116

7.12 Чистий прибуток (збиток)

За результатом діяльності за 2025 рік Товариство отримало прибутку в розмірі 16 191 тис. грн.

7.13 Розкриття інформації про пов'язані сторони

З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». При рішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається в увагу зміст взаємин сторін, а не тільки їхня юридична форма.

До пов'язаних осіб Товариства станом на звітну дату відносяться:

- учасники, котрі мають частку в Статутному капіталі Товариства;
- кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи – Громадянин України Гриценко Олександр Вікторович, характер бенефіціарного володіння – пряме володіння, відсоток частки – 100% ТОВ «ФК «Незалежні Фінанси».
- управлінській персонал Товариства.

До управлінського персоналу відносяться: директор з 11.04.2023 – Гриценко Олександр Вікторович.

Операції з пов'язаними особами: виплата заробітної плати управлінському персоналу за 2025 рік в розмірі – 740 тис. грн.

Операції з пов'язаною особою – керівником Товариства – Гриценко О.В.

Операції з оплати праці	31.12.2025	31.12.2024
Заборгованість на початок року	0	0
Нараховано заробітної плати	740	579
Виплачено заробітної плати	740	579
Заборгованість на кінець року	0	0

Інших пов'язаних осіб та інших операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами за звітний період Товариство не здійснювало.

8. Управління ризиками

Основними завданнями в діяльності Товариства в частині управління ризиками є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості Товариства до них, забезпечення досягнення стратегічних цілей Товариства при дотриманні балансу інтересів усіх зацікавлених сторін.

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

- забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Товариство у своїй діяльності;
- забезпечення інтересів засновників Товариства;
- забезпечення відповідності внутрішніх нормативних документів Товариства вимогам чинних нормативних актів України.

Система управління ризиками включає в себе інструменти ідентифікації, вимірювання (оцінки) ризиків та інструменти зі зменшення та/або уникнення ризиків.

До інструментів управління відносяться:

система управлінської звітності та моніторингу ключових показників;

- нормативно-методична база та система навчання працівників;
- система лімітів на прийняття рішень.

Основні внутрішні ризики Товариства:

Вразливість до кредитного ризику

Товариство піддається кредитному ризику, який визначається як ризик невизначеності фінансового результату підприємства внаслідок відсутності у позичальників здатності/наміру погашати в обумовлені кредитними договорами терміни основну суму кредиту та нараховані відсотки, ймовірності знецінення кредитів та формування значного обсягу резервів.

Основними цілями управління кредитним ризиком є:

- Попередження ризику.
- Підтримка співвідношення ризик/доходність на певному рівні.
- Мінімізація ризику.

Процес управління кредитним ризиком в Товаристві реалізує наступні принципи: -цілісність (розгляд елементів кредитного ризику як сукупної цілісної системи); структуризація; ефективність (забезпечення стратегічного співвідношення ризик/дохід); регламентованість; узгодженість; інформованість.

Система управління кредитним ризиком – процес, який послідовно проходить наступні етапи:

- виявлення (ідентифікація) та оцінка ризику;

- оцінка наслідків настання ризиків і обсягу збитків, що можуть виникнути за відповідними фінансовими інструментами;
- вибір рішень управлінського впливу (управління ризиком);
- реалізація заходів для мінімізації ризику;
- контроль (моніторинг, відповідальність).

За підсумками ідентифікації та оцінки кредитного ризику приймається рішення в частині управління кредитним ризиком.

Максимальний рівень кредитного ризику Товариства обмежується чистою вартістю фінансових активів, відображених в звіті про фінансовий стан:

	31.12.2025	31.12.2024
Кредити видані	115 703	50 945
Грошові кошти і їх еквіваленти	2 877	1 732

Максимальний розмір ризику в вищевказаній таблиці представлено з урахуванням нарахованих резервів. Товариство не має майна, переданого їй у заставу в якості забезпечення належної їй заборгованості.

Контроль рівня кредитного ризику здійснюється за допомогою моніторингу показників чинників ризику, їх динаміки для своєчасного управлінського реагування у разі рантових відхилень значень ризикової позиції від запланованих бюджетних величин.

Вразливість до ризику ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство не зможе виконати свої фінансові зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються шляхом передачі грошових коштів або іншого фінансового активу. Розбіжність в термінах погашення активів та зобов'язань потенційно підвищує прибутковість але може також збільшити ризик виникнення збитків.

Процес управління та оцінки ризику ліквідності в Товаристві складається з:

- аналізу ліквідності та коефіцієнтів ліквідності;
- встановлення та перегляду лімітів, в т.ч. моніторингу та контролю встановлених лімітів та оцінки можливих змін;
- управлінських заходів (планування операцій, коригування їх умов).

Нижче представлена узагальнена інформація щодо договірних платежів по фінансових зобов'язаннях Товариства в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2025	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 року	Разом
Зобов'язання з оренди		23		23
Кредити отримані (включаючи відсотки)		79 528		79 528
Кредиторська заборгованість, крім авансів				
Разом		79 551		79 551
Станом на 31 грудня 2024	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 року	Разом
Зобов'язання з оренди			20	20
Кредити отримані (включаючи відсотки)			28 601	28 601
Кредиторська заборгованість, крім авансів				
Разом			28 621	28 621

Підхід Товариства до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійну наявність у підприємства ліквідних коштів, достатніх для погашення своїх зобов'язань в строк, як в звичайних, так і в стресових умовах, не допускаючи виникнення неприйнятних збитків і не піддаючи ризику репутацію Товариства.

Вразливість до цінкових ризиків

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде зм'януватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку. Керівництво постійно проводить моніторинг ринкових

змін на ціни і своєчасно реагує на зміну кон'юнктури ринку. Ціновий ризик не має значного впливу на діяльність.

Вразливість до ризику грошових потоків

Для мінімізації впливу грошових потоків Товариство періодично визначає обсяг очікуваних грошових потоків.

Вразливість до валютного ризику

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство не має активів, номінованих в іноземній валюті у загальному обсягу активів.

Аналіз чутливості до валютного ризику

Нижче представлено аналіз чутливості до можливих змін у валютних курсах Євро, долару США при умові незмінності усіх інших параметрів та виходячи з балансової вартості фінансових інструментів на кінець року.

	EUR			USD		
	Збільшення / зменшення курсу обміну валют	Вплив на прибуток до оподаткування	Вплив на власний капітал	Збільшення / зменшення курсу обміну валют	Вплив на прибуток до оподаткування	Вплив на власний капітал
31 грудня 2025	10% / -10%	-	-	10% / -10%	-	-
31 грудня 2024	10% / -10%	-	-	10% / -10%	-	-

Вразливість до операційного ризику.

Операційний ризик – це ризик фінансових втрат Товариства внаслідок порушення або неналежної роботи внутрішніх процесів, відмови систем ІТ або зовнішніх подій, як випадкових, так і природних. Зовнішні події, згадані в цьому визначенні, можуть мати людське або природне походження. Зокрема, операційний ризик може бути спричинений недоліками управління, процесів обробки інформації, контролю, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилками та несанкціонованими діями співробітників Товариства. Зовнішні події включають в себе (але не обмежуються наступним переліком) повені, пожежі, землетруси у випадках, якщо вони спричиняють вплив на процеси Товариства.

Обліково-реєструючи системи Товариства обладнано системними і програмно-технічними засобами та засобами зв'язку, які запобігають втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню інформації і відповідають вимогам національних стандартів.

Вразливість до юридичного ризику

При порушенні або недотриманні законів, положень, розпоряджень тощо у Товариства може виникнути ризик втрати частини доходів, за рахунок сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації та позицій Товариства на ринку.

Управління здійснюється на основі дотримання Товариством вимог нормативно-правових актів законодавства України, державних органів регулювання; відповідності внутрішніх документів Товариства вимогам чинного законодавства; прийнятності відносин із клієнтами у рамках діючого законодавства; проходження документів через обов'язкову юридичну перевірку; постійного контролю всіх судових справ, ініційованих Товариством.

9. Справедлива вартість

Станом на звітні дати у Товариства відсутні активи і зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю. МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» вимагає розкриття у фінансовій звітності порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів. Керівництво вважає, що балансова вартість фінансових інструментів, наявних у Товариства станом на звітні дати, приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Зазначена оцінка ґрунтується на тому, що всі фінансові інструменти є короткостроковими, щодо дебіторської заборгованості нараховано адекватний резерв під очікувані кредитні збитки, кредити банків залучені на ринкових умовах. Зазначеній оцінці щодо грошових коштів і кредитів банків відповідає рівень 2 ієрархії джерел справедливої вартості, щодо решти фінансових інструментів – рівень 3 ієрархії джерел справедливої вартості.

Всі активи і зобов'язання, які оцінюються у фінансовій звітності за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості на основі вихідних даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Цінові котирування активних ринків для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або побічно спостерігаються на ринку;
- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2025:

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Всього справедлива вартість	Всього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
<i>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	-	-	-	-	-
<i>Активи, справедлива вартість яких розкривається</i>	-	-	-	-	-
Грошові кошти та короткострокові депозити	-	-	2 877	2 877	2 877
Кредити видані	-	-	115 703	115 703	115 703
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	5 737	5 737	5 737
<i>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	-	-	79 528	79 528	79 528
<i>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</i>	-	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	4 568	4 568	4 568

У 2025 році переведення між Рівнем 1 і Рівнем 2 ієрархії справедливої вартості не здійснювалися.

Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2024:

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Всього справедлива вартість	Всього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
<i>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	-	-	-	-	-
<i>Активи, справедлива вартість яких розкривається</i>	-	-	-	-	-
Грошові кошти	-	-	1 732	1 732	1 732
Кредити видані	-	-	50 945	50 945	50 945
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	3 129	3 129	3 129
<i>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	-	-	28 601	28 601	28 601
<i>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</i>	-	-	-	-	-

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	1 161	1 161	1 161
--	---	---	-------	-------	-------

У 2024 році переведення між Рівнем 1 і Рівнем 2 ієрархії справедливої вартості не здійснювалися.

Керівництво визначило, що справедлива вартість грошових коштів та короткострокових депозитів, дебіторської заборгованості, виданих кредитів та кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх балансовій вартості, головним чином, з огляду на нетривалі терміни погашення даних інструментів.

10. Умовні активи, умовні зобов'язання

В ході звичайного ведення операцій, Товариство виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Товариства вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Товариства.

Поруки за третіх сторін

Станом на 31.12.2025 Товариство не виступає поручителем за зобов'язаннями перед третіми особами.

Оподаткування

Українське податкове законодавство та регулятивна база, а також нормативна база з інших питань продовжують розвиватися. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих і центральних органів державної влади та інших державних органів. Випадки непослідовного тлумачення не є поодинокими. Керівництво вважає, що тлумачення ним положень законодавства, що регулюють діяльність Товариства є вірними, і Товариство дотримувалося усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані.

Нечіткість та суперечливість у застосуванні українського податкового законодавства призводить до збільшення ризику, що можуть бути нараховані значні додаткові суми податків, штрафів та пені. Такі вимоги, якщо будуть застосовані, можуть мати суттєвий вплив на фінансове становище Товариства, результати діяльності та грошові потоки, проте оцінити розмір можливих суперечностей чи ймовірність негативних наслідків не є можливим.

Керівництво сподівається, що має істотні аргументи для успішного уникнення можливих ускладнень і не вважає, що ризик більш значний, ніж ризики подібних підприємств в Україні. Якщо не вважається ймовірним, що виникнуть суттєві вимоги, забезпечення не нараховуються в цій фінансовій звітності.

11. Плани щодо безперервної діяльності

Керівництвом Товариства було розглянуто вплив війни та дії режиму воєнного стану та проведена оцінка наявної суттєвої невизначеності, пов'язаної з військовими діями на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки для економіки.

Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Товариства не має намірів або потреби ліквідуватися, чи суттєво зружувати масштаби діяльності.

Економічні наслідки війни станом на 31 грудня 2025 р. не вплинули на бухгалтерській облік та звітність Товариства. Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків; відсутні дочірні компанії або активи в росії, білорусі або в зоні бойових дій; відсутні зв'язки з особами, що перебувають під санкціями.

Цей вплив регулярно переглядається, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Товариство повністю дотримується застосованих стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності. Товариство розглянуло всю доступну інформацію про вплив цих подій на майбутню діяльність протягом 12 місяців з дати звітності та не виявило невизначеності щодо подальшої безперервної діяльності Товариства.

Пріоритетними завданнями Товариства є забезпечення безперервної роботи, захист співробітників та підтримка клієнтів.

В умовах підвищеної невизначеності щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах воєнного стану та його впливу на всі сфери життя, Товариство продовжує постійний та регулярний перегляд оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

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

Керівництво проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Однак міра такого впливу наразі не може бути достовірно визначена. Керівництво ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

12. Події після звітної дати

Після 31 грудня 2025 року до дати затвердження керівництвом фінансової звітності не відбувалося подій, які могли б вплинути на фінансовий стан Товариства.

Директор

Головний бухгалтер



О.В. ГРИЦЕНКО

А.М. ЄФІМЕНКО