



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»
01054, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 40 Б
Код ЄДРПОУ 31714676
Сайт: www.das.dn.ua
E-mail: AuditAsg2001@gmail.com
Тел. +38(044)2218116, +38(099)0324481

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

ДЕРЖАВНІЙ ПОДАТКОВІЙ
СЛУЖБІ УКРАЇНИ

УЧАСНИКАМ та УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВАРІАНТ-ФІНАНС»

м. Київ
2026

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ВАРІАНТ-ФІНАНС” («компанія») (ідентифікаційний код юридичної особи – 34820595, місцезнаходження – 01001, м.Київ, ПРОВУЛОК МИХАЙЛІВСЬКИЙ, будинок 8, квартира 6), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2025 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

В складі оборотних активів товариства Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року обліковуються запаси у сумі 3860 тис.грн. Товариством порушено вимоги п.9 МСБО 2 «Запаси», а саме не здійснено оцінку чистої вартості реалізації запасів з метою відображення запасів за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації. Ми не маємо можливості оцінити наскільки суттєвими були б ці коригування.

У складі іншої поточної дебіторської заборгованості Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року відображено дебіторську заборгованість по розрахункам з нарахованих доходів у сумі 7634 тис.грн. (з урахуванням нарахованого резерву під очікувані кредитні збитки), яка повинна бути відображена у складі дебіторської заборгованості по розрахункам з нарахованих доходів. Це порушення призвело до некоректного відображення статей балансу, але не вплинуло на загальну суму оборотних активів та на фінансовий стан Компанії у цілому.

Аудитори зазначають, що в примітках до фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВАРІАНТ-ФІНАНС” станом на 31 грудня 2025 року інформація розкрита не в повному обсязі в порушення вимог МСФЗ, а саме стосовно операцій з пов’язаними сторонами, які складають переважну кількість операцій товариства протягом звітного періоду, а саме: в порушення вимог п.23 МСБО 24 товариство не розкрило інформацію про те, що операції з пов’язаними сторонами частково не були здійснені на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами, аудитор не отримав обґрунтування цих умов.

Звіт аудитора щодо цього питання також було модифіковано за попередній період.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА)

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до Міжнародного кодексу етики для професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”, які стосуються

нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на параграф 4 «Припущення щодо безперервної діяльності» стор. 4-5 Приміток до фінансовій звітності, в якому описано, що введення військового стану в Україні суттєво впливає на економічне становище як України в цілому, так і може вплинути на діяльність Товариства. Як зазначено в Примітках до фінансовій звітності, існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, воно не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Разом з тим, Керівництво Товариства вважає, що незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки Товариства щодо прогнозів результатів діяльності дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Пояснювальний параграф

Відповідно до законодавства, що діяло на дату складання цього аудиторського звіту, фінансова звітність Компанії повинна бути підготовлена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудитора управлінський персонал Компанії ще не підготував звіт у форматі iXBRL і планує підготувати та подати звіт у форматі iXBRL як тільки Національний банк України надасть технічні можливості та відповідні роз'яснення. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку, щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» повідомляємо основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит, та інші відомості

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
“АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”

Місцезнаходження - 01054, м.Київ, вул.Івана Франко, буд.40б

Керівник (аудитор) – Марченко Юлія Володимирівна

Інформація про включення до реєстру - включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств,

що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Любовь Петросова

Аудитор ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"
незалежний аудитор

Директор ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА
"АУДИТ СЕРВІС ГРУП"
незалежний аудитор

01054, м.Київ, вул.Івана Франка, буд.40б

25 травня 2026 р.



Любовь Петросова

Юлія Марченко

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"	Дата (рік, місяць, число)	2025, 12, 31
Територія	Київ	за ЄДРРНОУ	14628535
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92
Середня кількість працівників	2 6		
Адреса, телефон	провулок Михайлівський, буд. 8, кв. 6, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 01001, Україна	5017925	
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)			
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	19	131
первісна вартість	1001	39	150
накопичена амортизація	1002	20	19
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	85	41
первісна вартість	1011	200	199
знос	1012	115	158
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	104	172
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	3 860	3 860
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	3 860	3 860
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1 095	1 095
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	53 463	55 642
Поточні фінансові інвестиції	1160	21 785	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	9 310	16 329
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	310	16 329
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	89 513	76 926
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	89 617	77 098

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	74 500	52 150
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	162	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 759	1 759
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(11 488)	(18 364)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	64 933	35 545
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	120	12
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	19 667	18 079
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	22 350
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	2 586	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	83	119
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2 228	993
Усього за розділом III	1695	24 684	41 553
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	89 617	77 098

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП ДМИШУК
ВІКТОРІЯ
БОРИСІВНА

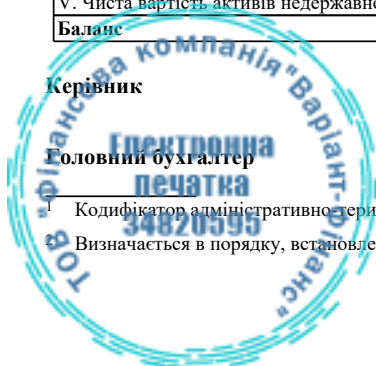
ЕП Андрійчук
Ірина Миколаївна

ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Андрійчук Ірина Миколаївна

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія
"Варіант-Фінанс"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026 01 01

34820595

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2025

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	6 691	10 336
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	6 691	10 336
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	58 074	22 011
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 236)	(1 557)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(27 131)	(28 721)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	35 398	2 069
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	384	804
Інші доходи	2240	21 785	14 970
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(287)	(412)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(64 156)	(14 523)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	2 908
збиток	2295	(6 876)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	2 908
збиток	2355	(6 876)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

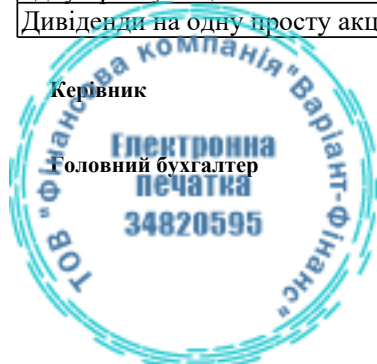
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(6 876)	2 908

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	12	10
Витрати на оплату праці	2505	484	286
Відрахування на соціальні заходи	2510	106	63
Амортизація	2515	96	64
Інші операційні витрати	2520	1 538	1 134
Разом	2550	2 236	1 557

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-



ЕП ДМИШУК
ВІКТОРІЯ
БОРИСІВНА

ЕП Андрійчук
Ірина Миколаївна

ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Андрійчук Ірина Миколаївна

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026 | 01 | 01
34820595

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2025 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	12 615	4 527
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	10 237	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	325	399
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	5 166	15 826
Інші надходження	3095	174	220
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 652)	(1 085)
Праці	3105	(347)	(241)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(100)	(67)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(120)	(61)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(120)	(61)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(1 588)	(10 543)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(13 675)	(12 730)
Інші витрачання	3190	(1 562)	(290)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	9 473	-4 045
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	386	458
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	51	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(142)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(30)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	295	428
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	2 500
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	2 749	2 702
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-2 749	-202
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	7 019	-3 819
Залишок коштів на початок року	3405	9 310	13 129
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	16 329	9 310

Керівник

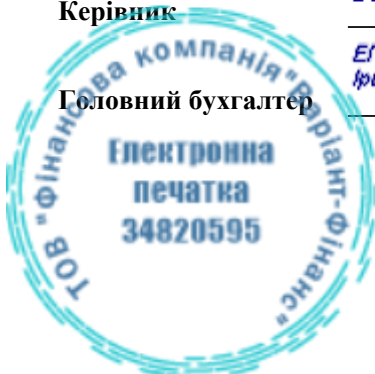
Б.П. ДМИШУК
ВІКТОРІЯ
БОРИСІВНА

ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Головний бухгалтер

Е.П. Андрійчук
Ірина Миколаївна

Андрійчук Ірина Миколаївна



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
34820595		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

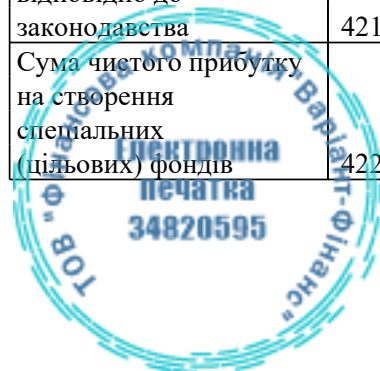
Звіт про власний капітал
за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

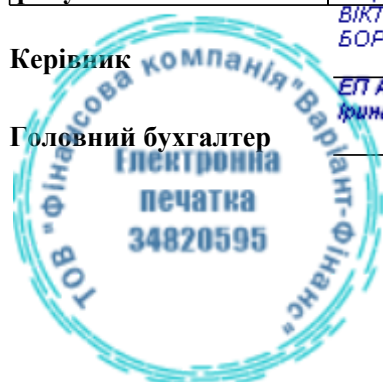
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	74 500	-	162	1 759	(11 488)	-	-	64 933
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	74 500	-	162	1 759	(11 488)	-	-	64 933
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(6 876)	-	-	(6 876)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	(22 350)	-	-	-	-	-	-	(22 350)
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	(162)	-	-	-	-	(162)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	(22 350)	-	(162)	-	(6 876)	-	-	(29 388)
Залишок на кінець року	4300	52 150	-	-	1 759	(18 364)	-	-	35 545

Керівник

Головний бухгалтер



ВІКТОРІЯ
БОРИСІВНА

ЕП Андрійчук
Ірина Миколаївна

ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Андрійчук Ірина Миколаївна

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Варіант-Фінанс" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
34820595		

(найменування)

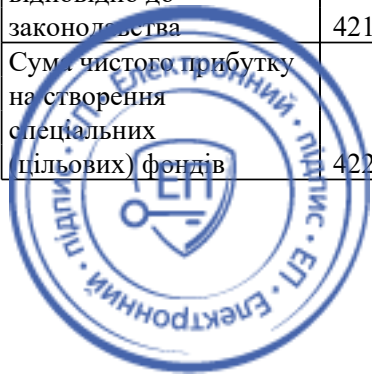
Звіт про власний капітал
за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	74 500	-	224	1 613	(14 250)	-	-	62 087
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	74 500	-	224	1 613	(14 250)	-	-	62 087
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 908	-	-	2 908
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	146	(146)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних цільових фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	(62)	-	-	-	-	(62)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	(62)	146	2 762	-	-	2 846
Залишок на кінець року	4300	43 500	-	162	1 759	(11 488)	-	-	64 933

Керівник

Головний бухгалтер

ВІКТОРІЯ
БОРИСІВНА

ЕП Андрійчук
Ірина Миколаївна

ДМИШУК ВІКТОРІЯ БОРИСІВНА

Андрійчук Ірина Миколаївна



**ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС»
за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

(код ЄДРПОУ 34820595)

1. Вступ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС», (далі –Товариство), місцезнаходження та здійснення діяльності - провулок Михайлівський,8, кв.6, м.Київ, Україна.

Веб-сайт за посиланням: <https://www.fc-varfin.com.ua>

Електронна пошта: fc_varfin@ukr.net

Товариство має статус фінансової установи (свідectво про реєстрацію фінансової установи ФК №139) та є учасником ринку небанківських фінансових послуг, регуляторний нагляд якого здійснює Національний банк України.

Вищим органом управління Товариства є загальні збори учасників. Виконавчим органом, на якого покладено функції з керівництва та управління фінансово-господарською діяльністю є директор Дмишук Вікторія Борисівна

Господарська діяльність

Основний вид діяльності за КВЕД-2010: Інші види кредитування (код КВЕД 64.92)

Провадження господарської діяльності Товариством здійснюється з правом надання фінансових послуг факторингу, надання коштів та банківських металів у кредит відповідно до інформації з державного реєстру фінансових установ НБУ від 07.03.2024 року.

Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв, не належить до об'єднань підприємств, не проводить спільну діяльність з іншими суб'єктами права.

Товариство не перебуває в процесі припинення.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення протягом 2025 року не відбувалось.

Середня кількість працівників станом на 31 грудня 2025 року становить 6 осіб.

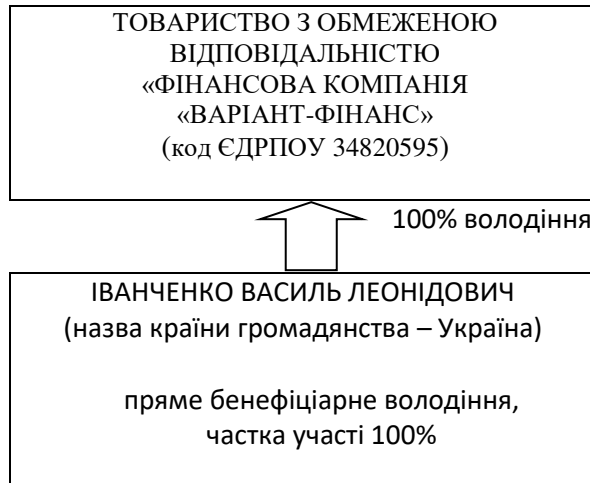
2. Структура власності Товариства та розкриття інформації про кінцевих бенефіціарних власників

Закон України № 2571-IX від 06.09.2022 року з метою запобігання допуску російського капіталу у вітчизняну економіку в умовах воєнного стану значною мірою доповнив Закон України від 06.12.2019 р. № 361-IX «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» щодо розкриття кінцевих бенефіціарних власників та стосуються кожної юридичної особи і є обов'язковим. Забезпечення актуальності та достовірності такої інформації в ЄДР продиктований потребою країни відповідати основним міжнародним стандартам з метою протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму. Засновники (учасники) юридичної особи (юридичні та/або фізичні особи) і фізичні особи, які здійснюють вирішальний вплив на її діяльність, зобов'язані надавати на запит цієї юридичної особи інформацію, необхідну їй для подання в ЄДР, а також самостійно повідомляти юридичну особу про зміну кінцевого бенефіціарного власника та/або структури власності протягом 5 робочих днів з дати виникнення такої зміни.

Кінцевим бенефіціарними власником ТОВ «ФК «Варіант-Фінанс» є громадянин України Іванченко Василь Леонідович.

Станом на 31 грудня 2025 року пряме володіння в структурі власності Товариства належить громадянину України Іванченко Василю Леонідовичу (місце проживання: Україна, Київ, вул.Депутатська,25, кв.14), відсоток участі в статутному капіталі (пряме) – 100%

**Схематичне зображення структури власності ТОВ «ФК «Варіант-Фінанс»
станом на 31 грудня 2025 року**



Зміни в структурі власності станом на 31 грудня 2025 року:

19 грудня 2025 року на підставі заяви одного з учасника Товариства, саме ТОВ «ФК «Столиця» (ЄДРПОУ 33052113), частка участі в капіталі якого була 30%, здійснено вихід з ТОВ «ФК «Варіант-Фінанс» та у зв'язку з цим зменшено статутний капітал Товариства. Державна реєстрація змін проведена 22 грудня 2025 року, про що зроблено запис в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб номер 1000741070029022712

3. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює діяльність

З початку повномасштабного вторгнення Російської Федерації та запровадження на території України воєнного стану від 24 лютого 2022 року економіка України функціонує в умовах безпрецедентних безпекових викликів. Багато підприємств призупинили свою роботу через безпосередню військову загрозу або через заблокований доступ до ринків збуту чи сировини.

На цьому фоні відбувається кардинальна зміна не лише системи міжгалузевих зв'язків, а й структури економіки в цілому. Промислові підприємства, окрім проблем з логістикою, зазнали масштабних руйнувань виробничих комплексів. Скорочення виробництва та блокування морських шляхів продовжує негативно позначатись на зовнішній торгівлі.

Військові дії продовжують впливати на енергосистему по всій Україні. За повідомленням МАГАТЕ після масованих атак у листопаді 2025 року нестабільна ситуація з ядерною безпекою під час конфлікту була підкреслена на трьох діючих атомних електростанціях (АЕС) України, коли чотири з дев'яти реакторів знизили потужність після атак, які ще більше дестабілізували електромережу. Попри посилення інтенсивності обстрілів енергетичної інфраструктури та значних відключень електроенергії це не призвело до проінфляційних ефектів чи стримуючого впливу на економічну активність. Відновлення видобутку і накопичення запасів газу відповідало припущенням НБУ.

Україна поступово адаптується в умовах воєнної невизначеності і робить неординарні кроки, які сприяють певному відновленню економічної активності, але цей процес є нерівномірним, оскільки потребує значного обсягу фінансування та інвестицій.

Основними викликами, з якими стикаються малий та середній бізнес в Україні це падіння попиту, складність прогнозування своєї роботи через невизначеність, зростання витрат та брак кадрів через мобілізацію та міграцію. Ринок праці України вкрай гостро відчуває на собі всі виклики повномасштабної війни. Попит на робочу силу відновлюється повільно разом з відновленням економіки, а активність шукачів роботи поступово скорочується, в основному через міграцію українців за кордон та мобілізацію до Сил оборони.

Зміна очікувань бізнесу є важливим суб'єктивним показником стану економіки, що свідчить про поступове відновлення активності чи, навпаки, погіршення ситуації.

Після початку повномасштабної війни обсяги житлового будівництва в Україні суттєво скоротились. Багато забудовників пішли з ринку, а ті хто залишився зосередився на добудові старих проєктів,

котрі були розпочаті ще до російського вторгнення. Інфляція для первинного ринку нерухомості віддзеркалюється у вартості будівельних матеріалів та будівельно-монтажних робіт. Однак у випадку більш-менш стабільної економіки та поступовому її зростанні, ціни на будматеріали залишатимуться на сталому рівні.

Незважаючи на виклики, такі як зростання витрат та нестача робочої сили, галузь демонструє стійкість. Зростання цін на матеріали, потреба у відновленні інфраструктури у постраждалих регіонах та необхідність впровадження сталого розвитку вимагають нових підходів до управління проектами та пошуку шляхів скорочення витрат.

Технології стають ключовим фактором трансформації. Від планування, до якого залучають штучний інтелект, до автоматизованих процесів будівництва та цифрових платформ для управління нерухомістю. Технологічні інновації переосмислюють те, як галузь будує, продає та обслуговує приміщення, у яких ми живемо і працюємо.

Будівельні компанії поступово відновлюють свою роботу в західних регіонах України. Разом з цим попит на нове житло з боку українців залишається слабким: в середньому він втричі нижчий за пропозицію. Населення, зважаючи на політично-економічні ризики, поки неготове купувати квартири в нових житлових комплексах або ж віддають перевагу нерухомості з високим ступенем готовності у відносно безпечних районах.

Подальший розвиток на первинному ринку нерухомості та рівень попиту багато в чому залежатиме від перебігу війни (заподіяної шкоди ворогом) та очікуваного звільнення українських територій; обсягу і системності міжнародної фінансової допомоги, яка, головним чином, спрямована на покриття величезних видатків держбюджету; загального стану в економіці країни: збільшення активності, як великих підприємств, так і малого і середнього бізнесу з відповідним зростанням внутрішніх джерел наповнення бюджету; зменшення безробіття, поступове зростання доходів громадян; лояльних умов придбання житла на первинному ринку- програми з розтермінування, спільні іпотечні програми банків і системних девелоперів, рівня знижок за умов 100-відсоткової сплати вартості оселі тощо.

У зв'язку з тим, що під час війни багато сімей втратили своє житло через пошкодження або руйнування в умовах бойових дій держава реалізує Програму допомоги для власників житла такі як «Оселя», «Відновлення». На фоні кризової ситуації на фронті сформувався сегмент споживачів, які не захотіли ризикувати та осіли на більш безпечніших територіях.

За інформацією НБУ структура фінансового сектору України залишається сталою. Стабільність учасників ринку свідчить про поступову адаптацію до регуляторних змін і про відсутність різких коливань у структурі.

Інфляція залишатиметься помірною, зокрема завдяки заходам НБУ із забезпечення курсової стійкості та привабливості гривневих активів. Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни. Довше збереження високих безпекових ризиків негативно впливатиме на ділові та споживчі настрої, курсові та інфляційні очікування. Це також посилюватиме тиск на державні фінанси та поглиблюватиме проблеми на інвестиційному ринку. За такого сценарію потенціал економічного зростання буде меншим, а інфляційний тиск - вищим, ніж очікується зараз.

Номінальні процентні ставки в гривні знизилися завдяки попередньому пом'якшенню монетарної політики, але дохідність депозитів та державних цінних паперів все ще захищає заощадження від інфляції. Для стабілізації валютного ринку НБУ збільшив чистий продаж іноземної валюти та запровадив заходи для запобігання непродуктивному відтоку капіталу. Це дозволяє утримати гривню відносно стабільною.

За останніми прогнозами Всесвітнього банку Банк залишив зростання економіки України за підсумками року на рівні 2%. Це пов'язано з тим, що вторгнення росії негативно впливає на інвестиції та бізнес. Імпорт газу досяг найвищого рівня за майже два роки, у той час як пошкодження інфраструктури обмежило внутрішнє виробництво.

Всесвітній банк зазначив, що уповільненню зростання ВВП України в 2025 році сприяли слабший експорт сільськогосподарської продукції, несприятливі погодні умови та відновлення Євросоюзом торговельного режиму, який діяв до російського вторгнення, у вигляді обмежень на ключовий експорт української сільськогосподарської продукції та харчових продуктів. Водночас було відкориговано прогноз щодо зростання ВВП України впродовж наступних двох років. Світовий банк оцінює, що економіка України зросте за підсумками 2026 року на 2,2% (що на 3,2% гірше у порівнянні з прогнозом у червні). Також очікується, що вона збільшиться на 5% у 2027 році (що на 0,5% краще, ніж у червневому прогнозі).

Триває реалізація заходів з посилення спроможності України до самозабезпечення. Уряд зміцнює власну ресурсну базу та нарощує залучення на внутрішньому ринку. Від початку повномасштабного вторгнення всі власні надходження українського держбюджету йдуть на фінансування оборони: такі видатки займають приблизно половину бюджету.

В умовах війни ключовим інструментом фінансування бюджету стали вкладення фізичних та юридичних осіб в облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), які продаються на внутрішньому ринку та гарантують інвесторам повернення номінальної вартості й виплату відсотків. Головними гравцями на ринку ОВДП залишаються банки (47% від загального обсягу), Національний банк України (35,76%), юридичні особи (9,81%), фізичні особи (5,34%), страхові компанії та нерезиденти (по 1,04%). Для бюджету облігації є критичним джерелом надходжень, лише з початку повномасштабного вторгнення держава залучила понад 1,7 трлн грн. Кошти від їх розміщення фінансують Збройні Сили України; соціальні програми; відновлення інфраструктури; економічну стабільність у період війни.

Всі інші цивільні видатки держбюджету Україна фінансує за рахунок іноземної фінансової допомоги. Збереження міжнародної фінансової підтримки та заходи з посилення стійкості державних фінансів дадуть змогу й надалі забезпечувати макрофінансову стабільність, необхідну для сталого відновлення економіки.

Загальний обсяг зовнішнього фінансування за програмою МВФ на період з 2023 по 2027 роки становить 139 млрд доларів. У рамках ініціативи ERA буде виділено 49,2 млрд доларів, при цьому частину траншів перенесено на 2026 рік. Після завершення програми нові зобов'язання від донорів відсутні, а рівень щорічної підтримки оцінюють у 5-12 млрд доларів. З урахуванням високої невизначеності, повернення України до ринкового запозичення очікується не раніше 2029 року. Це також пов'язано з необхідністю завершення реструктуризації боргу.

МВФ переглянуто фіскальні дефіцити в бік збільшення на 2026-2027 роки через очікуване зростання видатків і падіння доходів. Передбачено використання резервів для стабілізації валютного ринку та запобігання дестабілізації. Фінансування дефіциту буде забезпечено за рахунок раніше залучених коштів у рамках ERA і розширення внутрішніх запозичень. Загальний дефіцит фінансування складе 165,3 млрд доларів – на 2,4 мільярда більше, ніж у попередньому періоді 2025 року.

Наприкінці 2025 року Рада Європейського Союзу ухвалила рішення про надання Україні 90 млрд євро фінансової допомоги на 2026–2027 роки. Прогнозованих обсягів міжнародної фінансової підтримки буде достатньо для покриття бюджетного дефіциту без використання емісійних механізмів, а також для збереження міжнародних резервів на достатньому рівні, які на кінець 2026 року становитимуть 65 млрд дол. США і зростуть до 71 млрд дол. США на кінець 2028 року. Паралельно тривають переговори щодо запуску нової програми співпраці з Міжнародним валютним фондом обсягом 8,1 млрд доларів США.

Разом із налагодженням ритмічності зовнішньої допомоги буде можливість профінансувати заплановані видатки бюджету та підтримувати контрольовану ситуацію на валютному ринку.

4. Припущення щодо безперервної діяльності

В умовах продовження повномасштабної війни росії проти України, вітчизняна галузь управління активами інституційних інвесторів залишається стійкою і демонструє певне зростання за більшістю основних показників. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру і тривалості бойових дій. Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними: виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності; можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий тиск; подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної та портової, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції; поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності протягом звітного 2025 року. Фінансова звітність Товариства не включає жодних коригувань та застережень, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності після дати

балансу. Про такі коригування Товариством буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Окрема фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року складається, виходячи з того, що Товариство не припиняє свою діяльність та відображає поточну оцінку керівництва умов здійснення подальшої діяльності, операцій, фінансового стану і перспективу розвитку бізнесу у найближчому передбачуваному майбутньому. Під поняттям “передбачуване майбутнє” розуміється наступний фінансовий рік, принаймні в найближчі дванадцять місяців з дати підписання такої фінансової звітності (хоча в різних юрисдикціях або обліковій політиці компанії можуть бути додаткові обмеження на тривалість прогнозу).

Застосовування такого припущення під час підготовки фінансової звітності означає, що активи та зобов'язання визнаються й оцінюються, виходячи з того, що Товариство зможе реалізовувати активи і виконувати свої зобов'язання у процесі звичайної діяльності.

Водночас керівництво Товариства фактично відступає від принципу безперервності діяльності лише в разі добровільної чи примусової ліквідації компанії або коли в неї відсутня інша альтернатива. Якщо такі наміри чи необхідність існують, - фінансова звітність має бути складена на іншій основі з розкриттям цього факту у звітності. Оскільки на дату підготовки цієї фінансової звітності дата припинення військових дій не визначена, а їх вплив на бізнес в Україні наразі неможливо оцінити, - майбутні умови можуть відрізнятись від цієї оцінки.

Показники фінансової звітності за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року не перераховуються, керівництво Товариства, ґрунтуючись на власному судженні, прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників Товариства так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни.

Товариство планує продовжувати свою діяльність з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Керівництво Товариства усвідомлює високі ризики для фінансового сектору економіки, що пов'язані з збройною агресією російської федерації та масштабів руйнувань інфраструктури.

Товариство не має активів в росії чи республіці білорусь.

Керівництво проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації.

Керівництво оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні.

Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства.

5. Основа і загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності, політика звітування в умовах воєнного часу

Воєнний стан для економіки держави і підприємства в бухгалтерському обліку трактується як діяльність за надзвичайних подій. За законодавством України Торгово-промислова палата України (далі – ТПП України) засвідчує форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили). На підставі введення воєнного стану в країні, ТПП України підтвердила, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 р. до їх офіційного закінчення є “надзвичайними, невідворотними та об'єктивними обставинами для суб'єктів господарської діяльності та/або фізичних осіб по договору, окремим податковим та/чи іншим зобов'язанням/обов'язком, виконання яких настало згідно з умовами договору, контракту, угоди, законодавчих чи інших нормативних актів і виконання відповідно яких стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили)”

Визнання форс-мажорних обставин, тобто надзвичайних подій, справляє безпосередній та суттєвий вплив на систему бухгалтерського обліку та фінансову звітність у частині відображення результатів діяльності й фінансового стану, відокремлення коригуючих та некоригуючих подій після звітного періоду, оцінки безперервності діяльності як фундаментального допущення (принципу) звітування

Слід також зауважити, що деякі прийняті під час дії воєнного стану нормативні документи можуть вступати в конфлікт з такими якісними характеристиками фінансової інформації, як правдиве подання та своєчасність. Так, за Законом України “Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни” юридичні особи подають облікові,

фінансові, бухгалтерські, розрахункові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання котрих вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Якщо вони не мають фізичної можливості виконати вказану вимогу у зв'язку з безпосередніми наслідками їх участі у бойових діях, то звільняються від адміністративної та/або кримінальної відповідальності й подають звітність чи документи протягом одного місяця з дня закінчення наслідків, які унеможлилювали їх подання. При цьому протягом періоду дії воєнного стану або стану війни, а також протягом трьох місяців після його завершення до юридичних осіб не застосовується адміністративна та/або кримінальна відповідальність за неподання чи несвоєчасне подання звітності та/або документів. Наведений аналіз свідчить про те, що на рівні підприємства, тобто на мікрорівні, чинне нормативно-правове забезпечення бухгалтерського обліку забезпечує в цілому формування достовірної і своєчасної інформації про фінансово-майновий стан та результати діяльності, з урахуванням впливу форс-мажорних обставин.

Концептуальною основою окремої фінансової звітності Товариства за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. При формуванні цієї окремої фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами ст.12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», інших національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать МСФЗ, вимогам регулятора щодо складання фінансової звітності фінансових установ.

Керівництво Товариства вивчає вплив змін на облік і звітність та у разі необхідності запроваджує їх в своїй діяльності.

Окрема фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року сформована у відповідності до вимог МСФЗ 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.

Керівництво підготувало цю окрему фінансову звітність відповідно принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Товариства, свої існуючі наміри, фінансову підтримку з боку учасників, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому, доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації в умовах воєнного стану на подальшу діяльність Товариства.

Окрема фінансова звітність Товариства є індивідуальною, стосується тільки діяльності Товариства. Дані бухгалтерського обліку та показники фінансової звітності Товариства містять відповідне відображення фактів та подій, що впливають як на визнання й оцінку елементів фінансової звітності, так і на розкриття інформації щодо класифікації елементів Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) щодо знецінення та вибуття активів і їх можливого відшкодування; погашення поточних зобов'язань; потенційного зниження ліквідності й дефіциту оборотного капіталу; резервів та забезпечень (у т. ч. за виплатами персоналу); управління фінансовими ризиками; відстрочених податкових активів та зобов'язань тощо.

Функціональною валютою та валютою подання цієї окремої фінансової звітності Товариства є українська гривня. Валюта подання фінансової звітності (в тисячах гривень, якщо не зазначено інше). Звітний період є 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Звітна дата – станом на 31 грудня 2025 року

Будь-які зміни у цій фінансовій звітності після її випуску вимагають затвердження загальними зборами Товариства, яке ухвалило цю фінансову звітність до випуску.

Окрема фінансова звітність підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2025 року за принципом обліку історичної вартості, за виключенням первісного визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті станом на 31 грудня 2025 року відсутні.

Переоцінки статей фінансових звітів станом на 31 грудня 2025 року не відбувалось.

Відповідно до МСБО 1, Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності звітного періоду. Ця фінансова звітність містить: Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року; Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за

2025 рік у порівнянні з аналогічним періодом 2024 року; Звіт про рух грошових коштів, складений за прямим методом за 2025 рік у порівнянні з аналогічним періодом 2024 року; Звіт про власний капітал за 2025 рік; Примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, порівняльну інформацію та інші пояснення.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

6. Істотні облікові судження, оцінки та припущення

Підготовка окремої фінансової звітності у відповідності до МСФЗ потребує від керівництва Товариства формування суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на суми активів та зобов'язань, доходів від реалізації товарів, робіт та послуг за звітний період та витрат, відображених у звітності, а також розкриття інформації щодо потенційних активів та потенційних зобов'язань. Застосування відповідних норм стандартів забезпечує врахування як особливих обставин воєнного стану, так і наслідків воєнних дій та подій через відображення певних операцій, визнання, оцінку елементів фінансової звітності та розкриття інформації.

Оцінки та судження базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими у відповідності до обставин. В стані воєнного часу керівництво Товариства прискіплює вивчає сфери бухгалтерського обліку, які засновані на судженнях і оцінках невизначеності, зокрема: бухгалтерські оцінки, оцінки справедливої вартості, знецінення активів, оцінка кредитних збитків, вплив порушень угод і обтяжливих положень контрактів, інші вимоги розкриття фінансової звітності.

Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Оцінки та відповідні припущення переглядаються на постійній основі. Результати переглядів облікових оцінок визнаються у тому періоді, в якому здійснюється такий перегляд оцінки, якщо цей перегляд впливає як на поточний, так і майбутні періоди. Фактичні результати можуть відрізнятися від оціночних.

Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає:

Безперервність діяльності

Керівництво Товариства здійснило оцінку щодо його можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Товариство має ресурси для продовження діяльності у осяжному майбутньому принаймні в наступні 12 місяців після звітної дати. До того ж, бізнес Товариства не знаходиться в зоні бойових дій та керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть в икликати значну невпевненість у можливості Товариства здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання окремої фінансової звітності було продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Події після звітної дати

Події після звітної дати – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Вони можуть бути такими, які вимагають коригування та тими, що не вимагають коригування.

Після 24 лютого 2022 року війна та пов'язані з нею події будуть подіями поточного періоду, які потребують регулярної оцінки. Керівництво Товариства при підготовці окремої фінансової звітності за звітний період визначає, наскільки такі події після звітної дати повинні бути визнані або розкриті в фінансовій звітності.

Справедлива вартість фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у Звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають доступну ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, застосування певного судження необхідне для визначення справедливої вартості.

Резерв під очікувані кредитні збитки

Оцінка резервів під знецінення згідно з МСФЗ 9 за всіма категоріями фінансових активів вимагає суджень, зокрема оцінок щодо сум та часу надходження майбутніх грошових потоків та вартості забезпечення при визначенні очікуваних кредитних збитків та оцінці на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику. Дані оцінки визначаються багатьма факторами, зміни яких можуть обумовити визначення сум резервів різного порядку. Розрахунок резервів під очікувані кредитні

збитки в Товаристві є результатом застосування комплексних моделей з певною кількістю визначених суджень при виборі змінних вхідних даних та оцінці їх взаємозалежностей.

Оцінки, судження і припущення, що використані в цій фінансовій звітності, відповідають оцінкам, судженням і припущенням, які застосовувалися при складанні окремої фінансової звітності.

Якщо Товариство має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно, - у цьому випадку фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок. При обліку передачі фінансового активу, який не веде до припинення визнання такого активу, Товариство не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Зниження вартості активів

Майже кожна стаття активів має бути розглянута на предмет знецінення з урахуванням наступного:

- 1) ті, що підпадають під дію МСБО 36 «Зменшення корисності активів» (основні засоби, нематеріальні активи, активи з права користування)
- 2) ті, що містять правила розрахунку зменшення корисності в інших стандартах (фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю, дебіторська заборгованість з оренди)
- 3) ті, що не підлягають тесту на зменшення корисності, але містять інші механізми знецінення (запаси, активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки)

Керівництво Товариства розглядає зменшення корисності активів у балансі на звітну дату за принципом обережності.

Припинення діяльності в країнах-агресорах

Багато компаній уже оголосила про вихід із російського та білоруського ринків шляхом продажу акцій, припинена діяльність за МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» або створення резервів під ліквідацію підрозділів за МСБО 37.

Товариство не веде діяльність в країнах-агресорах та не має укладених контрактів з вищезазначеними представниками.

7. Зміни облікових політик згідно МСФЗ та відображення їх у звітності

Зміна облікової політики відбувається, тільки якщо зміна:

а) вимагається МСФЗ, або

б) призводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки

Не вважається змінами в облікових політиках:

а) застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувалися раніше; та

б) застосування нової облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбувалися раніше або були несуттєвими.

Перше застосування нововведеного або оновленого МСФЗ не є добровільною зміною в обліковій політиці. Зміни облікових політик при першому застосуванні нововведеного або оновленого МСФЗ здійснюються відповідно до положень стандартів

Якщо зміна в обліковій політиці застосовується ретроспективно, то коригується залишок чистих активів на початок періоду, на який ця зміна впливає, за найперший поданий попередній період, а також коригуються інші порівнювані суми, інформація про які розкрита за кожний поданий попередній період, так, наче нова облікова політика застосовувалася завжди.

Якщо неможливо визначити вплив на конкретний період зміни облікової політики щодо порівняльної інформації за один або кілька поданих попередніх періодів, то необхідно застосовувати нову облікову політику до балансової вартості активів та зобов'язань станом на початок найпершого періоду, щодо якого є можливим ретроспективне застосування та який може бути поточним періодом; також необхідно робити і відповідні коригування залишків на початок періоду чистих активів, на який вона впливає, за той період. Якщо на початку поточного періоду неможливо визначити кумулятивний вплив застосування нової облікової політики до всіх попередніх періодів, необхідно коригувати порівняльну інформацію та застосовувати нову облікову політику перспективно з найбільш ранньої можливої дати.

Якщо застосовував облікову політику ретроспективно, обов'язково подається додатковий звіт про фінансовий стан на початок найбільш раннього порівняльного попереднього періоду

8. Рекласифікація фінансової звітності та виправлення помилок

У разі виникнення помилок стосовно визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансових звітів потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансових звітів до випуску.

Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення шляхом:

а) перерахування порівнювальних сум за відображений попередній період (періоди), в якому відбулася помилка; або

б) перерахування залишків активів, зобов'язань та власного капіталу на початок періоду за самий перший з відображених попередніх періодів, якщо помилка відбулася до першого з відображених попередніх періодів.

Помилку попереднього періоду Товариство виправляє шляхом ретроспективного перерахування, за винятком випадків, коли неможливо визначити або вплив на конкретний період, або кумулятивний вплив помилки. Якщо неможливо визначити вплив на конкретний період помилки щодо порівняльної інформації за один або кілька відображених попередніх періодів, товариство перераховує залишки активів, зобов'язань та власного капіталу на початок самого першого періоду, для якого можливе ретроспективне перерахування (який може бути поточним періодом). Якщо неможливо визначити кумулятивний вплив, на початку поточного періоду, помилки на всі попередні періоди, Товариство перераховує порівняльну інформацію для виправлення помилки перспективно з самої першої можливої дати.

У звітному році рекласифікації та виправлень будь-яких помилок в окремій фінансовій звітності за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року не відбувалось

9. Розкриття інформації щодо прийнятих нових міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та змін до МСФЗ, обов'язкових до застосування у звітному періоді та тих, більш раннє застосування яких заохочуються та дозволено

Рада з МСФЗ використовує щорічний процес удосконалення стандартів для внесення необхідних, але не термінових поправок до МСФЗ. Щорічні вдосконалення обмежуються змінами, які або уточнюють формулювання в стандарті МСФЗ, або виправляють відносно незначні ненавмисні наслідки, недогляди або конфлікти між вимогами стандартів.

Поправки стосуються наступних стандартів:

Товариство застосовує нові стандарти, поправки та роз'яснення, у разі необхідності, з дати набуття ними чинності.

* Поправки до МСФЗ (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» щодо визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках

Товариство розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити, про що розкриває інформацію про цей факт.

*Поправки до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 9 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників”

Стандартом передбачені вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників.

Товариство не застосовувало зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за звітний період 2025 року.

* Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» вимоги щодо класифікації як довгострокового чи короткострокового зобов'язання (поточні/непоточні)

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами).

Товариство врахувало зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за звітний період 2025 року.

* Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» щодо розкриття інформації про Облікову політику

Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність Товариства. Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень керівництва Товариства і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін.

Впровадження нових стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», Товариство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Аналіз впливу
Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну».	Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку.	1 січня 2025 року	поправки не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію»	Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.	1 січня 2026 року	Товариство не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Товариство не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками
Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).	Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.	1 січня 2026 року	Поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, Товариство не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.
Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).	Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів	1 січня 2026 року	Зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття фінансовій звітності».	18	Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає: Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості. Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах. Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями. Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано. Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.	1 січня 2027 року	Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття».	19	Впровадження МСФЗ 19 дозволить компанії застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації у фінансовій звітності, що спрямоване на зниження адміністративного навантаження, зокрема: Скорочення обсягу розкриттів, які не є критично важливими для користувачів фінансової звітності. Спрощення вимог до подання інформації щодо оцінок та припущень. Відсутність необхідності розкривати окремі детальні примітки, які не є обов'язковими для дочірніх підприємств без публічної підзвітності.	1 січня 2027 року.	Товариство не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії.
МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"	21, 19, 29	Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки. Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним	1 січня 2027 року.	Товариство слідкує за змінами в економіці та у разі настання гіперінфляційних процесів врахує зазначені зміни в своїй фінансовій звітності.

	способом, а також зменшення варіативності на практиці.		
МСФЗ 10 та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства"	Зміни стосуються операцій продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством та враховують визнану невідповідність між вимогами МСФЗ 10 та МСБО 28 (2011) Змінами передбачено, що повний прибуток або збиток визнається, коли операція стосується бізнесу. Частковий прибуток або збиток визнається, коли операція стосується активів, які не становлять бізнес, однак визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві	1 січня 2027 року.	Товариство розуміє вплив стандарту на фінансовий результат від операцій продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством та врахує ці застереження в разі необхідності застосування

Товариство проаналізувало вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність компанії не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

* МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений РМСБО у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, хоча допускається добровільне раннє застосування, і замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності», застосування якого припиняється 1 січня 2027 року. Його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства.

Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Відповідно до МСФЗ 18 мета фінансової звітності полягає в наданні фінансової інформації про активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання, що звітує, яка є корисною для користувачів фінансової звітності в оцінюванні перспектив майбутніх чистих грошових надходжень до суб'єкта господарювання та оцінюванні того, як управлінський персонал розпоряджається економічними ресурсами суб'єкта господарювання.

МСФЗ 18 запроваджує нову структуру для звіту про прибутки або збитки та передбачає, що суб'єкт господарювання повинен буде класифікувати всі доходи та витрати у своєму звіті про прибутки або збитки за однією з п'яти категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток і припинена діяльність. МСФЗ 18 запроваджує нові обов'язкові підсумки та проміжні підсумки і вимагає їх подання у звіті про прибутки та збитки, зокрема "операційні прибутки або збитки", "прибутки або збитки до фінансування та податку на прибуток", "прибутки або збитки".

МСФЗ 18 установлює вимоги щодо визначення суб'єктом господарювання свого основного виду господарської діяльності, що впливає на класифікацію доходів та витрат за зазначеними вище категоріями. Залежно від основного виду господарської діяльності деякі доходи та витрати можуть бути класифіковані не в інвестиційній чи фінансовій категорії, а в операційній категорії. Це, зокрема, може стосуватися суб'єктів господарювання, які інвестують в активи певних типів або надають фінансування клієнтам.

МСФЗ 18 застосовується ретроспективно

Товариство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності.

Товариство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

10. Звітність із сталого розвитку та його компоненти

Сталий розвиток – це стратегія, що поєднує економічні цілі з екологічною та соціальною відповідальністю. Його концепція передбачає гармонійний розвиток суспільства, економіка та довкілля таким чином, щоб задовольнити потреби нинішніх поколінь, не ставлячі під загрозу соживості майбутніх поколінь задовольняти свої власні потреби.

Сталий розвиток описують через три взаємопов'язані виміри, які є суттю сталого розвитку:

- Економічний вимір (забезпечення стабільного економічного зростання, що ґрунтується на ефективному використанні ресурсів і підтримує високий рівень зайнятості та добробуту). Мета – економіка повинна бути продуктивною та конкурентоспроможною, але не рахунок виснаження природних чи людських ресурсів
- Екологічний вимір (збереження природних екосистем і біорізномайття, раціональне використання ресурсів, зменшення забруднення та запобігання змінам клімату). Мета – забезпечити екологічну безпеку та відновлюваність природних ресурсів
- Соціальний вимір (розвиток людського потенціалу, соціальної справедливості та рівності, підтримка прав людини і належної якості життя. Мета – створити справедливе суспільство, де кожна людина має шанс реалізувати свій потенціал.

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 18.10.2024 № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності із сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства Європейського Союзу (далі – ЄС), сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

Вимоги Директиви 2022/2464/ЄС реалізуються через стандарти звітності, які передбачають розкриття загальної інформації, інформації про екологічні питання, соціальні та трудові питання та питання корпоративного управління.

25 червня 2025 року Кабінет Міністрів України затвердив проект Закону про запровадження звітності зі сталого розвитку та оновлення підходів до визначення категорій підприємств (мікро, малих, середніх та великих підприємств) з урахуванням європейських підходів і чітких фінансових та кадрових показників. Це балансова вартість активів, чистий оборот, середня кількість працівників. Відповідно до проекту Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо запровадження звітності із сталого розвитку" від 04.08.2025 № 13598 (далі – Проект № 13598), звітність із сталого розвитку має бути частиною звіту про управління та подаватися одночасно із фінансовою звітністю. Звітність із сталого розвитку, яка має бути обов'язковою до подання визначеним колом суб'єктів господарювання, згідно з Проектом № 13598 має складатися за стандартами звітності із сталого розвитку, які прийняті Європейською комісією. Відповідно до Проекту № 13598 першим звітним періодом, за який підприємства подають звітність із сталого розвитку за стандартами звітності із сталого розвитку, для великих підприємств, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для материнських підприємств великої групи, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, на консолідованій основі становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для великих підприємств та материнських підприємств великої групи, крім тих, що зазначені вище, – 2028 рік; для малих та середніх підприємств, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу, – 2029 рік.

Звітність із сталого розвитку – це новий обов'язковий елемент звітності, який відображає вплив підприємства на довкілля, соціум та корпоративне управління - ESG.

ESG-звітність допомагає бізнесу підвищити довіру інвесторів, партнерів і клієнтів, а також залишатися конкурентним на міжнародному ринку.

Така звітність включається до звіту про управління як окремий розділ та подається за стандартами звітності зі сталого розвитку.

Звітність із сталого розвитку не є фінансовою звітністю та розкриває:

1. Екологічний вплив підприємства (відображає як компанія впливає на клімат, ресурси та природу). Регулятори, інвестори та суспільство очікують, що компанії будуть зменшувати екологічний слід і діяти відповідально.
2. Соціальну складову (показує відносини компанії з людьми всередині та поза нею). Соціальна відповідальність зменшує ризики конфліктів, формує довіру до бренду й підвищує його репутацію.
3. Стандарти корпоративного управління (оцінюють якість управління та прозорість компанії). Сильне корпоративне управління гарантує, що компанія працює етично та враховує інтереси усіх стейкхолдерів.
4. Вплив ESG-факторів на ефективність і ризики бізнесу (нефінансова ESG -звітність як інструмент управління). Основні вигоди для компанії при використанні цього інструменту – прозорість і довіра, конкурентна перевага, управління ризиками, доступ до фінансування, привабливість для талантів

Підготовка звітності із сталого розвитку вимагатиме здійснення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання потрібно розпочати підготовчу роботу з аналізу інформації, розроблення плану складання звітності із сталого розвитку, збору і перевірки інформації, необхідної для складання такої звітності

Також у Верховній Раді України зареєстровано проект Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та деяких законів України щодо удосконалення законодавства у сфері аудиторської діяльності" від 05.09.2025 № 14016, яким передбачено встановлення вимог до аудиторів щодо підготовки звіту з обов'язкового надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку.

11. Основні положення облікової політики Товариства

При складанні окремої фінансової звітності за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, були застосовані ті ж самі положення облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної окремої фінансової звітності, але з урахуванням обліку в умовах дії воєнного стану

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи регулюються МСБО 38 «Нематеріальні активи» та визнаються активом, якщо є ймовірність отримання майбутніх економічних вигод від використання активів та собівартість активу можна достовірно оцінити.

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю (собівартістю), коли вони стають придатними для використання у визначений спосіб. Незавершені капітальні інвестиції містять витрати, безпосередньо пов'язані зі створенням нематеріальних активів та не амортизуються до моменту, коли нематеріальні активи доведені до стану, придатного до використання. Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за собівартістю (первісною вартістю) за вирахуванням амортизації та накопичених збитків від знецінення, в разі наявності.

Для амортизації нематеріальних активів застосовується метод прямолінійного нарахування амортизації протягом терміну корисного використання. Термін корисної експлуатації нематеріальних активів складається в залежності від строку дії. Нематеріальні активи з необмеженим строком дії не амортизуються Товариством. Такі активи наприкінці кожного фінансового оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Основні засоби

Основні засоби регулюються МСБО 16 «Основні засоби». Первісне визнання основних засобів Товариство визнає за собівартістю. В подальшому об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю (первісною вартістю) за вирахуванням амортизації та накопичених збитків від знецінення, в разі їхньої наявності.

Об'єкти основних засобів знімаються з обліку при їх вибутті або у випадку, якщо від їх подальшого використання не очікується отримання економічних вигод. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включається до звіту про фінансові результати у періоді, в якому визнання активу припиняється. Після вибуття активу залишковий капітал у дооцінках такого активу перекласифікується до нерозподіленого прибутку.

Якщо об'єкти основних засобів містять основні частини, що мають різні терміни корисного використання, ці частини враховуються як окремі об'єкти основних засобів.

Витрати на капіталізацію містять основні витрати на модернізацію та заміну основних засобів, що продовжують строк корисної експлуатації активів або збільшують їхню здатність генерувати дохід. Витрати на ремонт та обслуговування, що не відповідають зазначеним критеріям капіталізації, відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки у тому періоді, в якому вони були понесені.

Амортизація основних засобів відображається у звіті про фінансові результати і нараховується на основі прямолінійного методу з використанням норм зносу, що визначаються, зважаючи на передбачуваний термін служби кожної одиниці основних засобів.

Амортизація придбаних активів та активів, створених за рахунок власних коштів, починається з моменту, коли відповідний актив був введений в експлуатацію.

Актив з права користування оренди

Користування Активом на правах оренди регламентується МСФЗ 16 «Оренда». Дата початку оренди визнається, коли орендодавець надає базовий актив для використання орендарю. Після дати початку оренди активи у формі права користування оцінюються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності та коригуються на суму будь-якої переоцінки зобов'язання з оренди. Активи у формі права користування, як правило, амортизуються протягом одного з коротших термінів - або терміну корисного використання активу, або строку оренди на прямолінійній основі. Амортизація активів у формі права користування розраховується прямолінійним методом протягом їх орієнтовного строку корисного використання. Зобов'язання з оренди спочатку оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, які ще не були сплачені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ставки залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди. Кожен орендний платіж розподіляється між зобов'язанням та витратами на відсотки за зобов'язанням з оренди. Витрати на відсотки за зобов'язанням з оренди визнаються в прибутках чи збитках протягом періоду оренди у складі фінансових витрат. В подальшому зобов'язання з оренди обліковується за амортизованою вартістю за методом ефективної процентної ставки. Зобов'язання з оренди переоцінюється в разі зміни майбутніх орендних платежів, що виникають внаслідок зміни індексу або ставки, і коли відбувається зміна оцінки керівництва Товариства щодо продовження строку оренди або припинення дії договору оренди. Коли зобов'язання з оренди переоцінюються, здійснюється відповідне коригування балансової вартості активів у формі права користування або переоцінка відображається у прибутку чи збитку, якщо балансова вартість активів у формі права користування була зменшена до нуля.

Запаси

Запаси регулюються МСБО 2 «Запаси» та оцінюються за найменшим із двох показників: собівартості або чистої вартістю реалізації. Запаси визнаються активом, якщо існує ймовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена. Одиницею бухгалтерського обліку запасів є їх найменування або однорідна група (вид). Оцінка запасів здійснюється Товариством при надходженні запасів, при вибутті запасів, на дату складання фінансової звітності.

Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс за первісною вартістю. Первісна вартість запасів є собівартістю запасів, яка складається з ціни придбання, суми ввізного мита та суми інших податків, витрат на транспортування, вартості робіт з навантаження та розвантаження, інших витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням запасів і доведенням їх до стану, в якому вони придатні для використання у запланованих цілях.

Сума, на яку первісна вартість запасів перевищує чисту вартість їх реалізації (уцінка запасів), та вартість повністю втрачених (зіпсованих або тих, що не вистачає) запасів списуються на витрати звітного періоду.

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.

Первісне визнання фінансових інструментів, як то фінансового активу та фінансового зобов'язання оцінюється за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрат на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Якщо немає істотного впливу дисконтування, первісна оцінка дорівнюватиме ціні угоди.

Подальша оцінка фінансових інструментів в залежності від класифікаційної категорії підлягає амортизації за методом ефективної ставки відсотка з обчисленням амортизованої собівартості та розподілу процентних витрат та/або доходів на відповідні періоди або обліковується за справедливою вартістю через прибуток/збиток. Якщо умови оцінки за амортизованою собівартістю не виконуються, тоді фінансовий актив обліковується Товариством за справедливою вартістю в складі прибутку або збитку.

Фінансові активи класифікуються Товариством за наступними категоріями: дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги; дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами, з нарахованих доходів, інша поточна дебіторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, фінансові інвестиції.

Бізнес-модель управління фінансовими активами залежить від планів Товариства щодо того чи іншого фінансового активу:

- утримання активу для одержання грошових коштів;
- утримання активу для продажу.

Оцінка фінансових активів за справедливою вартістю здійснюється на кожну звітну дату і зміна вартості такого активу відображається у звіті про фінансові результати через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання класифікуються Товариством у розрізі наступних груп: кредиторська за товари, роботи, послуги, поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами, інші поточні зобов'язання.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення строку погашення відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим же 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 сукупний дохід

Фінансові інвестиції

Складові фінансових інвестицій представлені як інвестиції в асоційовані компанії, інвестиції утримувані до погашення, інші фінансові інвестиції

Інвестиції в асоційовані компанії

Інвестиції в асоційовані компанії в загальному випадку обліковуються за методом участі в капіталі. Асоційованою компанією є компанія, на яку Товариство здійснює суттєвий вплив, як правило, така ситуація передбачає володіння від 20% до 50% прав голосу. Здійснені інвестиції в асоційовані підприємства первісно оцінюються за собівартістю. В подальшому Товариство обліковує інвестиції в асоційовані підприємства за методом участі в капіталі, відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

Відповідно до п.10 МСБО 27 інвестиції в частки участі більше 50% інших підприємствах, які придбаються Товариством з метою подальшого продажу протягом року або операційного циклу, обліковуються за собівартістю придбання.

Суб'єкт господарювання втрачає суттєвий вплив на об'єкт інвестування, коли він втрачає повноваження брати участь у прийнятті рішень щодо фінансових та операційних політик цього об'єкта інвестування. Втрата суттєвого впливу може відбуватися зі зміною або без зміни абсолютних чи відносних прав власності. У разі втрати суттєвого впливу товариство оцінює і визнає інвестиції

за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю інвестиції на момент втрати суттєвого впливу і її справедливою вартістю визнаються в складі прибутків чи збитків. Якщо частка товариства в збитках асоційованої компанії рівна або перевищує її частку в цій асоційованій компанії, товариство не визнає подальші збитки, крім випадків, коли вона узяла на себе зобов'язання або здійснила платежі від імені асоційованої компанії.

Інвестиції, утримувані до погашення

Інвестиції, утримувані до погашення, визнаються, коли компанія стає стороною за договором щодо таких активів. Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Наприкінці кожного звітного періоду компанія оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність інвестицій, утримуваних до погашення, зменшилася. При наявності об'єктивних свідчень того, що відбувся збиток від зменшення корисності інвестицій, утримуваних до погашення, величина збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Сума втрат від зменшення корисності за інвестиціями, утримуваними до погашення (інвестиції в боргові цінні папери) визначається як різниця між їх балансовою вартістю та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Ця різниця визнається витратами звітного періоду.

Інші інвестиції

Інші інвестиції з долею володіння до 20% прав голосу обліковуються за собівартістю придбання. Наприкінці кожного звітного періоду товариство оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність інвестицій зменшилася. Збитки від зменшення корисності інвестицій визнаються витратами звітного періоду

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який є контрактним правом отримувати грошові кошти або цінні папери від іншого підприємства. Позики та інша дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку.

Оцінка та облік дебіторської заборгованості визначається з використанням тлумачень МСФЗ 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 8 «Чистий прибуток або збиток за період, суттєві помилки та зміни в обліковій політиці», МСФЗ 11 «Будівельні контракти», МСФЗ 18 «Дохід» і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Дебіторська заборгованість визнається тільки тоді, коли товариство стає стороною договірних (контрактних) положень щодо фінансового інструмента. Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів. Справедливою вартістю дебіторської заборгованості є справедлива вартість наданої (отриманої) компенсації, тобто ціна операції, розрахована за ринковими ставками відсотка, з урахуванням всіх отриманих (сплачених) комісій та отриманих (сплачених) авансом процентів.

Товариство визнає дебіторську заборгованість безнадійною в одному з наступних випадків:

- коли минув строк позовної давності дебіторської заборгованості;
- у разі смерті фізичної особи – дебітора, за відсутності у неї спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;
- у разі визнання у судовому порядку фізичної особи – дебітора безвісно відсутньою, або померлою;
- коли дебіторська заборгованість не може бути погашена внаслідок недостатності майна дебітора, за умови, що дії щодо примусового стягнення майна боржника не призвели до повного погашення заборгованості;
- коли стягнення дебіторської заборгованості стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством;
- у разі, якщо юридичну особу визнано банкрутом у встановленому законом порядку або припинено у зв'язку з ліквідацією

Резерв під очікувані кредитні збитки

Елементами моделей розрахунку очікуваних кредитних збитків, що передбачають облікові судження та оцінки, є:

- внутрішня рейтингова модель Товариства;
- якісні та кількісні критерії Товариства щодо визначення того, чи відбулось суттєве збільшення кредитного ризику, та, відповідно, що резерви за фінансовими активами підлягають оцінці на рівні кредитних збитків очікуваних від подій дефолту протягом всього строк у існування інструмента;
- групування фінансових активів для оцінки резервів під очікувані кредитні збитки на сукупній основі;
- розробка моделей очікуваних кредитних збитків, включно з визначенням формул та вибором вхідних даних;
- визначення взаємозалежностей між макроекономічними сценаріями та, параметрами економіки, зокрема рівнем безробіття, вартістю застави, а також визначення впливу сценаріїв на показники ймовірності й настання дефолту, заборгованості під ризиком дефолту та розмірів збитків у випадку настання дефолту;
- вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв та коефіцієнтів зважування їх ймовірності, інтеграція параметрів економіки в моделі очікуваних кредитних збитків.

Згідно з політикою Товариства моделі підлягають регулярному переглядові в контексті історичних даних щодо фактично понесених збитків та за потреби підлягають уточненню.

Резерв під знецінення дебіторської заборгованості визначається розрахунковим методом на підставі історичних даних щодо дебіторської заборгованості Товариства.

Для визначення резерву під знецінення дебіторської заборгованості Товариство формує групи дебіторів з подібними характеристиками та термінами прострочення. Резерв визнається в процентах до балансової вартості дебіторської заборгованості на дату розрахунку.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

У фінансовій звітності дебіторська заборгованість відображається за мінусом резерву через очікувані кредитні збитки з одночасним визнанням збитку за звітний період. Якщо в наступному періоді величина збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно співвіднесено із подією, що має місце після визнання зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності сторнується. Сторнування не повинне призводити до такої балансової вартості, яка перевищує суму, що її мала б амортизована вартість у разі невизнання зменшення корисності на дату сторнування.

Зміна балансової вартості резерву під очікувані кредитні збитки відображається у складі інших операційних витрат або доходів (відповідно для збільшення або зменшення резерву протягом звітного періоду). Повернення раніше списаних сум відображається через прибутки.

Грошові кошти та їх еквіваленти

До грошей та їх еквівалентів Товариство відносить готівку в касі, кошти на поточних рахунках в банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться у національній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки

Товариство згідно обліково-організаційної структури не передбачає обігу готівки в касі.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, за виключенням:

- 1) фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- 2) фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі;
- 3) договорів фінансової гарантії, поруки;

4) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової.

Фінансові зобов'язання Товариства включають кредиторську заборгованість за товари, послуги, а також інші фінансові зобов'язання щодо фінансових послуг

Балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливої вартості.

Товариство на кожну звітну дату проводить порівняльну характеристику сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати

Власний капітал

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізацію управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпечення ефективного його використання у діяльності Товариства

Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг та структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом.

Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку

Статутний капітал Товариства сформовано внесками учасників. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Збільшення/зменшення статутного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів учасників Товариства.

Резервний капітал (фонд) формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників та відповідно до Статуту Товариства та створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал (фонд) формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми чистого прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників. Нерозподілений прибуток включає суми накопичених прибутків та збитків за весь період діяльності.

Дивіденди відображаються в тому періоді, в якому вони оголошені. Інформація про дивіденди, що оголошені після звітного періоду, але до того, як фінансова звітність була затверджена до випуску, відображається в примітці «Події після закінчення звітного періоду».

Забезпечення

Забезпечення визнається тоді, коли Товариство має теперішнє зобов'язання (юридичне або конструктивне) внаслідок минулої події, і існує імовірність, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і сума зобов'язання може бути достовірно оцінена.

Сума, визнана у якості забезпечення (резерву), являє собою найбільш точну оцінку виплат, необхідних для погашення поточного зобов'язання на звітну дату, приймаючи до уваги ризики та невизначеність, пов'язані із зобов'язанням відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Якщо для розрахунку забезпечення (резерву) використовуються грошові потоки, які необхідні для погашення поточного зобов'язання, балансовою вартістю забезпечення (резерву) вважається дисконтована вартість таких грошових потоків.

Витрати, що стосуються резерву, відображаються у звіті про прибутки та збутки за вирахуванням відшкодування.

Виплати працівникам

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок відносно працівників Товариства, щорічна оплата відпустки і оплата тимчасової непрацездатності, премії та інші матеріальні заохочення вважається короткостроковими виплатами, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Витрати на заробітну плату, внески до Пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Товариства. Товариство здійснює на користь

своїх працівників передбачений законодавством єдиний соціальний внесок до пенсійного фонду України. Внесок розраховується як процент від поточної валової суми заробітної плати та відноситься на витрати по мірі його здійснення.

Доходи

Дохід визнається Товариством на підставі принципу безперервності, коли є впевненість в збільшенні майбутніх економічних вигід, і якщо виручка може бути надійно оцінена. Доходи майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, але доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

При укладанні контракту Товариство оцінює товари чи послуги, обіцяні в контракті з замовником, і визначає їх як зобов'язання до виконання, які можуть бути представлені як товари чи послуги (або сукупність товарів чи послуг), які є різними; серія окремих товарів або послуг, які є по суті однаковими та мають однакову схему передачі замовнику.

Дохід від реалізації товарів/ послуг визнається коли (або у міру того, як) Товариство задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяний товар або послугу клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом. Дохід від реалізації визнається в сумі грошової винагороди, на яку Товариство очікує мати право в обмін на передачу домовлених товарів чи послуг (задоволення зобов'язань до виконання за контрактом). Дохід від реалізації визнається у звіті про фінансовий результат за вирахуванням податку на додану вартість (якщо Товариство є платником ПДВ), інших непрямих податків і очікуваних знижок (якщо такі пропонуються).

Процентні доходи визнаються при нарахуванні процентів (з використанням методу ефективного відсотка, який являє собою відповідну ставку, яка застосовується для дисконтування очікуваних майбутніх надходжень грошових коштів протягом очікуваного строку корисної служби фінансового інструменту до балансової вартості фінансового активу. Процентний дохід включається до фінансового доходу у звіті про сукупний дохід

Податок на прибуток

Податок на прибуток відображений у фінансовій звітності відповідно до положень податкового законодавства, що діють або оголошені на звітні дати. Податок на прибуток включає поточний та відстрочений податок і визнається у прибутках та збитках, якщо тільки він не стосується операцій, що визнаються в тому ж або іншому періоді у іншому сукупному доходу або у капіталі.

Поточний податок на прибуток визначається на підставі фінансових результатів, відображених в бухгалтерському обліку і змінених на деякі коригування (за необхідністю для цілей оподаткування) та являє собою суму, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними виходячи із сум оподатковуваного прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється на основі податкових ставок, які набули або фактично набули чинності на звітну дату.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за ставкою оподаткування, яку передбачається використовувати в період реалізації активу чи погашення зобов'язання, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

Відстрочені податкові активи визнаються щодо всіх неоподатковуваних тимчасових різниць та перенесених на наступні періоди невикористаних податкових активів і невикористаних податкових збитків, у сумі майбутнього ймовірного оподатковуваного прибутку, проти якого можна використати неоподатковувані тимчасові різниці, а також перенесені на наступні періоди невикористані податкові активи та невикористані податкові збитки, за винятком: - ситуацій, коли відстрочений податковий актив, пов'язаний з неоподатковуваними тимчасовими різницями від первісного визнання активу чи зобов'язання в господарській операції, що не є об'єднанням підприємств, та під час здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток); - щодо всіх неоподатковуваних тимчасових різниць пов'язаних з інвестиціями в спільні підприємства, за винятком ситуацій, коли існує ймовірність, що тимчасова різниця буде сторнована в найближчому майбутньому, і буде отриманий оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються по всіх оподатковуваних тимчасових різницях, за винятком: - ситуацій, коли відстрочене податкове зобов'язання виникає від первісного визнання гудвілу, активу чи зобов'язання від господарської операції, яка не є об'єднанням підприємств, та під час здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;

та - щодо оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в спільні підприємства, коли можна контролювати час сторнування тимчасової різниці, й існує ймовірність, що тимчасова різниця не буде сторнована в найближчому майбутньому.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за податковими ставками, застосування яких очікується у році, в якому відбудеться реалізація активу чи погашенні зобов'язання, на основі діючих або оголошених (і практично прийнятих) на дату балансу податкових ставок і положень податкового законодавства. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання підлягають взаємозаліку при наявності повного юридичного права зарахувати поточні податкові активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, що виникають у одного суб'єкта господарювання та в межах компетенції одного податкового органу

Витрати

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. У складових витрат майбутніх періодів відображаються витрати, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до наступних звітних періодів.

Умовні зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності за виключенням випадків, коли існує висока ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде необхідним вибуття ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно визначити суму цього вибуття.

Інформація про умовні зобов'язання розкривається, за винятком випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, є низькою.

Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні або фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Операції між пов'язаними сторонами передбачають передачу ресурсів або зобов'язань, незалежно від стягування плати.

Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал і його близькі родичі, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також підприємства, стосовно яких у Товариства є істотний вплив.

Події після звітної дати

МСБО 10 «Події після звітного періоду» визначає події після звітного періоду як події (сприятливі і несприятливі), які відбуваються в період між закінченням звітного періоду і датою затвердження фінансової звітності до випуску. Стандарт встановлює два види подій після звітного періоду (п. 3 МСБО 10):

- *події, які вимагають коригування після звітного періоду* - події, що підтверджують умови, що існували на звітну дату;
- *події, які не вимагають коригування після звітного періоду* - події, які свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду.

Коригування фінансової звітності вимагає тільки суттєва інформація. Визначення того, чи є інформація суттєвою, здійснюється на основі професійного судження, яке формується з урахуванням не тільки кількісних, але і якісних характеристик оцінюваної інформації.

12. Розкриття інформації ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» (далі – Товариство), що деталізує форми окремої фінансової звітності за 2025 рік, що закінчились 31 грудня 2025 року

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Товариства представлені як ліцензії на програмне забезпечення та ліцензії на ведення господарської діяльності.

Придбані ліцензії на програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання і впровадження цього програмного забезпечення.

Товариство обліковує переоформлені згідно законодавства ліцензії на право ведення господарської діяльності з надання коштів та банківських металів у кредит, також діяльність з факторингу. Такі ліцензії мають необмежений строк дії та не амортизуються Товариством.

Інформація щодо нематеріальних активів Товариства за звітний період 2025 року (тис.грн):

Найменування статті	Патенти, ліцензії	Права на знаки для товарів і послуг	Програмне забезпечення та права користування	Авторські та суміжні з ними права	Інші нематеріальні активи	Всього
1	2	4	5	6	7	8
Балансова вартість на 31 грудня 2024р, у т.ч.	-	-	19	-	-	19
первісна вартість	8	-	31	-	-	39
накопичена амортизація	(8)	-	(12)	-	-	(20)
Всього надійшло за період, у т.ч.	-	-	-	-	-	-
придбано за кошти	-	-	142	-	-	142
Амортизаційні нарахування	-	-	(30)	-	-	(30)
Вибуття первісної вартості	-	-	-31	-	-	-31
Вибуття накопиченої амортизації	-	-	-31	-	-	-31
Балансова вартість на 31 грудня 2025р, у т.ч.	-	-	131	-	-	131
первісна вартість	8	-	142	-	-	150
накопичена амортизація	(8)	-	(11)	-	-	(19)

Товариство з метою подання обов'язкової звітності в регуляторні органи у визначеному форматі обліковує в складі нематеріальних активів права користування ліцензійних модулів в програмі MEDok «звітність» та «звітність таксономії у форматі iXBRL» строком один рік

Протягом звітного періоду Товариство з метою автоматизації облікового процесу для фінансових компаній придбало програмну систему BAS prof з модулем формування звітних даних до НБУ, первісна вартість програмного продукту становить 122 тис.грн. Об'єкт введений в експлуатацію 30 травня 2025 року.

Товариство станом на 31 грудня 2025 року не здійснювало переоцінку вартості нематеріальних активів, зважаючи на відсутність свідчень істотної зміни їх вартості

Основні засоби. Товариство обліковує на балансі основні засоби у складі комп'ютерної техніки, меблевого інвентаря, інші необоротні активи. Строки корисного використання встановлюються для кожного об'єкта основних засобів окремо (машини та обладнання 2 роки, прилади, інвентар 4 роки)

До інших необоротних активів, які не знайшли свого безпосереднього відображення на інших рахунках обліку необоротних активів, Товариство обліковує актив з права користування адміністративно-побутового приміщення за адресою вулиця Будіндустрії,5, м.Київ

У відповідності до вимог МСФЗ будь-які збитки від знецінення активів визнаватимуться в тому періоді, в якому вони виникли. Активи Товариства не зазнали пошкоджень внаслідок бойових дій в період між кінцем звітного періоду і затвердженням фінансової звітності до випуску, тому не проходили тестування на знецінення

Товариство не має земельних ділянок.

Станом на звітну дату 31 грудня 2025 року відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція); відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів; відсутні компенсації третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані.

Протягом звітнього періоду Товариство не отримувало основні засоби в результаті об'єднання підприємств, за рахунок цільового фінансування.

Основні засоби Товариства за звітний період 2025 року (тис.грн):

Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні активи	Всього
Балансова вартість на 31 грудня 2024 року, у т.ч.	-	72	-	-	-	13	85
первісна (переоцінена) вартість	-	147	-	3	30	20	200
знос	-	(75)	-	(3)	(30)	(7)	(115)
Придбано за кошти	-	-	-	-	-	-	-
Інші надходження	-	-	-	-	-	25	25
Амортизаційні нарахування за період	-	(45)	-	-	-	(22)	(67)
Вибуття/списання первісної (переоціненої) вартості	-	-	-	-3	-3	-20	-26
Вибуття/списання накопиченої амортизації	-	-	-	-3	-3	-18	-24
Втрати від зменшення корисності, відображені у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-
Переоцінка, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-
Донарахування (переоцінка) зносу	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2025 року, у т.ч.	-	27	-	-	-	14	41
первісна (переоцінена) вартість	-	147	-	-	27	25	199
знос	-	(120)	-	-	(27)	(11)	(158)

У зв'язку з тим, що основні засоби, які знаходяться на балансі Товариства, не мають суттєвого значення, але враховуючи їх операційний цикл більше 12 місяців, станом на звітну дату такі основні засоби не переоцінювалися, втрати від зменшення корисності та вигоди від відновлення корисності основних засобів не визнавалися.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Запаси. Станом на 31 грудня 2025 року в складі оборотних активів запасів обліковується частина вартості переданих майнових прав на об'єкти майна в сумі 3860 тис.грн.

Переоцінка таких запасів станом на звітну дату не здійснювалась.

Запаси Товариства в фінансовій звітності відображені наступним:

Найменування	Виробничі запаси	Незавершене виробництво	Готова продукція	Товари	Всього
Залишок на 31 грудня 2024 р (тис.грн), в т.ч	-	-	-	3860	3860
<i>відображені за чистою вартістю реалізації</i>	-	-	-	-	-

Балансова вартість запасів, переданих під заставу для гарантії зобов'язань	-	-	-	-	-
Надійшло запасів (в т.ч. рекласифікація статей)	12	-	-	-	12
Собівартість використаних запасів	-	-	-	-	-
Списано запасів протягом звітнього періоду	12	-	-	-	12
Резерв під знецінення запасів на кінець попереднього періоду (початок звітнього періоду)	-	-	-	-	-
Балансова вартість запасів, переданих під заставу для гарантії зобов'язань	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2025 р (тис.грн), в т.ч	-	-	-	3860	3860
відображені за чистою вартістю реалізації	-	-	-	-	-
Балансова вартість запасів, переданих під заставу для гарантії зобов'язань	-	-	-	-	-

Фінансові інвестиції. На балансі Товариства протягом звітнього періоду 2025 року обліковувались поточні фінансові інвестиції в якості корпоративних прав в розмірі 91,66% участі в статутному капіталі підприємства ТОВ «Арена Пром» (код ЄДРПОУ 45513071) в сумі 21785 тис.грн. з метою їх подальшого продажу протягом року або операційного циклу. Відповідно до п.10 МСБО 27 Товариство відображало вищезазначені інвестиції за собівартістю придбання.

В грудні 2025 року копоративні права віджуджені покупцю – фізичній особі на підставі договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі ТОВ «Арена Пром».

Станом на 31 грудня 2025 року в Товаристві відсутні на балансі фінансові інвестиції.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Негрошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітнього періоду 2025 року не відбувалось.

Товариство не придбавало та не продавало майнові комплекси протягом звітнього періоду

Грошові кошти Товариства розміщуються на поточному рахунку в АТ «ОТП Банк» (код ЄДРПОУ банку 21685166, МФО банку 300528)

Товариство має в АТ «ОТП Банк» вкладний (депозитний) рахунок з метою розміщення короткострокових грошових вкладів.

Товариство відповідно до п.7 МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» обліковує короткострокові високоліквідні інвестиції (строком до 3-х місяців) в статті «Грошові кошти та їх еквіваленти»

Найменування показника структури грошових коштів	на 31 грудня 2025 року, тис. грн	на 31 грудня 2024 року, тис. грн
Каса	-	-
Поточні рахунки в банках	16329	310
Інші грошові кошти в банках та їх еквіваленти	-	9000
Всього	16329	9310

Дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість Товариства відображається розрахунками за виданими авансами, внутрішніми розрахунками, іншою поточною дебіторською заборгованістю (в складі якої відображені операції з надання фінансових послуг).

Протягом звітної періоду 2025 року Товариство створювало резерви під кредитні збитки за операціями з надання коштів у позику та тестування дебіторської заборгованості з права вимоги за факторинговими операціями. Заборгованість частини боржників забезпечується заставою майнових та корпоративних прав, а також іпотекою нерухомого майна.

Права вимоги до боржників, набуті за факторинговими операціями, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибуток або збиток.

Контрактні зобов'язання фінансового активу боржників не передбачають генерування грошових потоків у певні періоди часу.

Вся інша дебіторська заборгованість обліковується за амортизаційною вартістю.

На кожну звітну дату така дебіторська заборгованість тестується на предмет сумнівності й знецінення.

Найменування статті	Станом на 31 грудня 2025р, тис.грн	Станом на 31 грудня 2024р, тис.грн
1. Дебіторська заборгованість з надання фінансових послуг, в т.ч.	33854	53431
Позики	26940	43711
Заборгованість за наданими позиками	109538	139782
Заборгованість за нарахованими процентами від суми позики	11104	20647
Резерв під знецінення кредитних збитків	(93702)	(116718)
Факторингові операції	6914	9720
Вартість первісного визнання заборгованості боржників з права вимоги	33489	32729
Накопичувальний залишок знецінення фінансових активів	(26575)	(23009)
2. Інша дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг, в т.ч.	22883	1127
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1095	1095
Заборгованість з іншими дебіторами	30939	9208
Резерв під знецінення кредитних збитків	(9151)	(9176)
3. Балансова вартість дебіторської заборгованості	56737	54558

Розкриття інформації дебіторської заборгованості за строками погашення на звітну дату 31 грудня 2025 року (облікова вартість)

Найменування статей	Фізичні особи			Юридичні особи		
	простро-чені активи, тис.грн	не прострочені активи, тис.грн		простро-чені активи, тис.грн	не прострочені активи, тис.грн	
		планово I півр. 2026р	планово II півр. 2026р		планово I півр. 2026р	планово II півр. 2026р
Позики та нараховані проценти	20072	1561	-	75737	23272	-
Право вимоги набуті за договорами факторингу	6965	-	-	26524	-	-
Інша дебіторська заборгованість, не пов'язана з наданням фінпослуг	-	-	-	10246	-	21788
Всього, тис.грн	27037	1561		112507	45060	

Оцінка фінансових активів з права вимоги за факторинговими операціями:

Найменування дебіторської заборгованості	Накопичувальний залишок знецінення на 01 січня 2025 р, тис.грн		Знецінення фінансового активу протягом звітного періоду 2025 року, тис.грн		Дооцінка протягом звітного періоду 2025 року, тис.грн		Накопичувальний залишок знецінення на 31 грудня 2025 року, тис.грн	
	юридичні особи	фізичні особи	юридичні особи	фізичні особи	юридичні особи	фізичні особи	юридичні особи	фізичні особи
ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ, в т.ч.:	23009		3572		6		26575	
Факторингові операції (права вимоги боржників)	16989	6020	3572	-	6	-	20555	6020

Аналіз резерву під знецінення кредитних збитків за категоріями заборгованості:

Найменування дебіторської заборгованості	Залишок резерву на 01 січня 2025 р, тис.грн		Створення резерву протягом звітного періоду 2025 року, тис.грн		Розформовано /зменшено/ резерву протягом звітного періоду 2025 року, тис.грн		Залишок резерву на 31 грудня 2025 року, тис.грн	
	юридичні особи	фізичні особи	юридичні особи	фізичні особи	юридичні особи	фізичні особи	юридичні особи	фізичні особи
ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ, в т.ч.:	116718		23533		46549		93702	
Позики та нараховані проценти	94713	22005	19776	3757	39944	6605	74545	19157
ІНШЕ, в т.ч.:	9176		25		50		9151	
Інша дебіторська заборгованість не пов'язана з наданням фінпослуг	9176	-	25	-	50	-	9151	-

Товариство, завдяки проведення комунікаційний дій з дебіторами та шляхом взаємозаліку заборгованостей за грошовими зобов'язаннями у звітному періоді розформувало частину резервів кредитних збитків за фінансовими операціями, що значно покращило фінансовий стан Товариства. Також частина грошових вимог знеціненої дебіторської заборгованості за наданими позиками та нарахованими процентами, були відступлені іншій небанківській фінансовій установі за договором факторингу, що зумовило приток чистого руху грошових коштів у звітному періоді.

Фінансові зобов'язання. Фінансові зобов'язання Товариства відображені кредиторською заборгованістю за товари, роботи, послуги, заборгованість із внутрішніх розрахунків та іншими поточними зобов'язаннями.

Аналіз кредиторської заборгованості за категоріями послуг:

Найменування статті	Станом на 31 грудня 2025р, тис.грн	Станом на 31 грудня 2024р, тис.грн
Поточні зобов'язання з операцій фінансових послуг, в т.ч.	979	2515
Фінансування за договорами факторингу (амортизована вартість)	979	2215
Інші поточні зобов'язання, не пов'язані з діяльністю фінансових послуг, в т.ч.	40455	22386

придбання/продаж фінансових інвестицій	18079	19667
інша поточна кредиторська заборгованість (фінансові зобов'язання з оренди майна, товари, роботи, послуги, розрахунки з підзвітними особами)	26	133
заборгованість з поворотної фінансової допомоги засновника (амортизована вартість)	-	2586
поточна кредиторська заборгованість за виплатами з учасниками	22350	-
Інші довгострокові зобов'язання, в т.ч	-	-
довгострокове зобов'язання за амортизованою собівартістю з оренди приміщення	-	-
Балансова вартість фінансових зобов'язань/кредиторської заборгованості, всього	41434	24901

У зв'язку з виходом зі складу учасників Товариства ТОВ «ФК»Столиця», участь якого складала 30% володіння в Товаристві номінальної вартістю корпоративних прав 22350 тис.грн, станом на 31 грудня 2025 року виникла поточна кредиторська заборгованість щодо повернення грошових коштів учаснику. На момент затвердження цієї фінансової звітності (24 лютого 2026 року) грошові кошти виплачені повністю та заборгованість відсутня.

Умовні активи та зобов'язання. Станом на 31 грудня 2025 року Товариство не визнавало умовних активів та зобов'язань, інформація про яких повинна розкриватися в фінансовій звітності, відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Забезпечення та винагороди працівникам. Товариство формує забезпечення на виплату відпусток працівникам щорічно, протягом року забезпечення коригується.

Вид забезпечення	Залишок забезпечення на 31.12. 2024р, тис.грн	Створено забезпечень за період, тис.грн	Використано забезпечень за період, тис.грн	Сторнування не використаної частини забезпечень, тис.грн	Залишок забезпечення на 31.12.2025р, тис.грн
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	83	44	8	-	119
Всього	83	44	8	-	119

На період призупинення трудових відносин деяких працівників під час воєнного стану забезпечення під невикористані дні відпусток Товариством не визнавались. Товариство використало забезпечення відпускних в сумі 8 тис. грн в рахунок відпускних працівника.

Власний капітал. Статутний капітал Товариства сформовано та сплачено в повному розмірі.

Частки в статутному капіталі Товариства (інформація подається в гривнях):

Назва учасника	Станом на 31.12.2025 р, грн		Станом на 31.12.2024 р, грн	
	сума, грн.	частка %	сума, грн.	частка %
Іванченко Василь Леонідович, резидент	52 150 000,00	100	52 150 000,00	70
ТОВ «Фінансова компанія «Столиця»	-	-	22 350 000,00	30
Всього:	52 150 000,00	100	74 500 000,00	100

Структура власного капіталу:

Елементи капіталу	Станом на 31.12.2025р, тис.грн	Станом на 31.12.2024р, тис.грн
Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	52150	74500
Додатковий капітал	-	162
Резервний капітал	1759	1759
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(18364)	(11488)
Неоплачений капітал	-	-
Всього	35 545	64 933

Товариство на початок звітнього року мало непогашену поворотну фінансову допомогу від учасника ТОВ «ФК»Столиця» (код 33052113) загальною сумою 2749 тис. грн.. На момент підготовки та складання звітності Товариство повністю розрахувалось з учасником за фінансовими зобов'язаннями. У зв'язку з реорганізаційними змінами в грудні 2025 року в статутному капіталі Товариства при виході учасника Товариства ТОВ «ФК «Столиця» (код ЄДРПОУ 33052113) статутний капітал було зменшено на відповідну частку участі 30% в сумі номінальної вартості 22350 тис.грн

На звітну дату у Товариства відсутні права, привілеї та обмеження щодо акцій Товариства, включаючи обмеження з виплати дивідендів і повернення капіталу; відсутні акції, зареєстровані до випуску на умовах опціонів і контрактів з продажу.

Доходи. Розкриття груп доходів за 2025 рік, що закінчились 31 грудня 2025 року в порівнянні з аналогічним періодом 2024 року (тис. грн):

Найменування доходів	2025р, тис.грн	2024р, тис.грн
Дохід від реалізації продукції (товарів), в тому числі	6691	10336
Нарахування процентів за користування сумами позики	6691	10336
Інші операційні доходи в т.ч.	58074	22011
Відсотки банку на залишок коштів поточного рахунку	326	398
Розформування резервів	46606	21610
Інші операційні доходи	905	3
Дохід від реалізації кредитного портфелю	10237	
Інші фінансові доходи в т.ч.	384	804
Фінансові доходи від здійснення факторингових операцій	-	-
Визнання дисконту за кредиторською заборгованістю	-	344
Нарахування відсотків від розміщення короткострокового вкладу на депозитному рахунку	384	460
Інші доходи в т.ч.	21785	14970
Доходи від реалізації фінансових інвестицій (відчуження корпоративних прав)	21785	14970

У звітному періоді 2025 року за рахунок закриття зобов'язань боржниками з погашення сум позикових коштів та нарахованих процентів за позиками здійснено частково розформування резервів кредитних ризиків та визнані доходи від здійснення основної фінансово-господарської діяльності. Реалізація знецінених активів також позитивно вплинуло на дохідність Товариства.

Витрати. Розкриття груп витрат за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року в порівнянні з аналогічним періодом 2024 року (тис. грн):

Найменування витрат	2025р, тис.грн	2024р, тис.грн
1. Адміністративні витрати, в тому числі:	(2236)	(1557)
Витрати на утримання персоналу	484	286

Амортизація основних засобів, нематеріальних активів	96	64
Витрати на телекомунікаційні/ інформатизаційні та інші експлуатаційні послуги	255	202
Консультаційні, юридичні, нотаріальні, аудиторські послуги	1166	857
Витрати з оренди та компенсація комунальних послуг	71	43
Витрати на соціальні заходи	106	63
Послуги банку	14	9
Інші (створення забезпечень, резерви відпусток персоналу)	44	33
2. Інші операційні витрати, в тому числі:	(27131)	(28721)
Сформовані резерви під знецінення фінансових активів	27106	28473
Сформовані резерви іншої дебіторської заборгованості	25	25
Інші операційні витрати		223
3. Інші витрати	(64156)	(14523)
Собівартість знецінених фінансових активів для продажу	42371	-
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій (корпоративні права)	21785	14523
4.Фінансові витрати	(287)	(412)
Амортизація дисконту кредиторської заборгованості	287	407
Поточні фінансові витрати з права оренди приміщення, інші	-	5

Операційні витрати Товариства сформовані в основному через створення резервів кредитних збитків позичальників за договорами позик та боржників з права вимоги за факторинговими операціями.

Операції з пов'язаними сторонами. У відповідності до вимог МСФЗ 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» Товариство розкриває інформацію щодо операцій і сальдо заборгованості між товариством та зв'язаними сторонами.

Інформація про правочини з пов'язаними особами Товариства:

№ пп	Повна назва юр.особи чи П.І.Б. фіз.особи, посадової особи заявника	Код за ЄДРПОУ юрособи або ідентифікаційний код фізособи	Місцезнаходження юрособи чи паспортні дані фіз.особи, щодо якої подається інформація	Інформація про операції з пов'язаними особами
1	Іванченко Василь Леонідович	2521009712	м.Київ, вул. Депутатська,25, кв.14	володіння часткою в статутному капіталі Товариства (70%); операції з надання позики; вимоги до боржника за факторинговими операціями; операції з фінансовими інвестиціями.
2	Іванченко Михайло Леонідович	2698700559	м.Київ, вул..Доброхотова,1-Б, кв.27	операції з надання позики; вимоги до боржника за факторинговими операціями
3	ТОВ «ФК»Столиця»	33052113	м.Київ, вул..Будіндустрії,5	володіння часткою в статутному капіталі Товариства (30%) протягом звітного періоду та до 22.12.2015 року; операції з фінансовими активами
4	ТОВ «Завод сухих	41235143	м.Київ, провулок	операції з надання позики

	будівельних сумішей» «Мироцьке»		Михайлівський, 8	
5	ПрАТ «Завод ЗБК №1»	04012276	м.Київ, вул.Будіндустрії,5	операції з надання позик, оренда приміщення
6	ТОВ «Арена Холдинг»	43959169	м.Київ, вул.Будіндустрії,5	операції з фінансовими активами
7	ТОВ «Арена Пром»	45513071	м.Київ, вул.Будіндустрії,5	операції з фінансовими інвестиціями протягом звітної періоду та до 26.09.2025 року
8	АТ «ЗНВКІФ «СТАНДАРТ ІНВЕСТМЕНТ »	43820302	м.Київ,бульв Вацлала Гавела, буд 7В	операції з фінансовими активами
9	ТОВ «Арвен»	35430319	м.Київ, вул.Будіндустрії,5	вимоги до боржника за факторинговими операціями
10	ТОВ «ІП «Мироцьке»	40091994	08104 Києво- Святош.р, с.Мироцьке, вул.Радгоспна,буд.1	операції з надання позики
11	ТОВ «Галгіпс»	33909902	Львівська обл, Миколаївський р-н, с.Березина	операції з надання позики
12	ТОВ «Печерська архітектурна майстерня»	31305727	м.Київ, вул А.Тарасової,6	операції з надання позики
13	ТОВ «Боярбуд»	33220829	м. Київ, пров. Михайлівський,8 кв.4А	операції з надання позики
14	ТОВ «ЕНА»	33208597	Івано-Франківська обл, м.Тлумач, вул.Коновальця,1	операції з надання позики
15	ТОВ «ДП Міськівестжитлобуд»	32735608	м.Київ, вул.Пушкінська,28/9	операції з надання позики
16	ТОВ «СКС-Холдинг»	32552263	м Київ, вул..Будіндустрії,5	операції з надання позики
17	ПрАТ «Завод ЗБК №1 ДБК №1»	44569596	м Київ, вул..Будіндустрії,5	операції з оренди приміщення, позики
18	ТОВ «Елітжитлобуд – Інвест»	32549465	м Київ, вул..Будіндустрії,5	факторингові операції
19	ТОВ «Попутний Вітер»	32114519	м.Київ, провулок Михайлівський, 8, кв.4А	операції з надання позики
20	ТОВ «Мироцький Стартап»	45069848	Київська обл, Бучанський р-н, с.Мироцьке, вул.Центральна 1	операції з надання позики

У своїй звичайній діяльності Товариство здійснює операції зі пов'язаними сторонами. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється сутності цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

В частині формування вартості таких операцій Товариство керується вимогами МСФЗ (МСБО), якими передбачено використання професійних суджень для визначення звичайної ціни у випадку відсутності можливості застосування інших методів, зокрема, наявності активного ринку. Основою для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Значна частка операцій з надання фінансових послуг Товариством є взаємовідносини з пов'язаними сторонами та складає майже 90%. Найбільшим учасником серед пов'язаних осіб, який має контрольний вплив на рішення Товариства та кінцевий бенефіціарний власник, є фізична особа-резидент Іванченко Василь Леонідович (ІПН 2521009712).

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року у порівнянні з аналогічним періодом попереднього року

№ п/п	Найменування статті	2025 рік, тис.грн				2024 рік, тис.грн			
		Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Всього доходів, в тому числі	1082	-	-	4994	1149	-	-	7227
1.1	Доходи отримані від реалізації товарів, робіт, послуг	1082	-	-	4089	1149	-	-	6780
1.2	Інші операційні доходи	-	-	-	905	-	-	-	447
2	Всього витрат, в тому числі	-	454	-	71	3	297	-	43
2.1	Витрати понесені за фінансово-господарськими операціями	-	-	-	71	3	-	-	43
2.2	Витрати заробітної плати, інших винагород	-	454	-	-	-	297	-	-

Протягом звітного періоду 2025 року Товариство отримувало доходи від операцій з пов'язаними сторонами (учасниками та іншими пов'язаними особами) із нарахованих процентів за користування позиками в загальній сумі 5171 тис грн. та нараховані штрафні санкції з права вимоги боржника на суму 905 тис.грн

Витрати у взаємовідносинах з пов'язаними сторонами Товариство визнавало від операцій оренди приміщення (орендодавець ПрАТ «ЗЗБК 1 ДБК 1»), а саме користування приміщенням на суму 71 тис. грн.

Витрати провідному управлінському персоналу в частині заробітної плати та відпускних у 2025 році становили 454 тис.грн

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами (балансова вартість) станом на 31 грудня 2025 року у порівнянні з аналогічним звітним періодом попереднього року

Операція	Станом на 31 грудня 2025 року, тис.грн				Станом на 31 грудня 2024 року, тис.грн			
	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Асоційовані компанії	Найбільші учасники	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Асоційовані компанії
Дебіторська заборгованість за товари,	-	-	-	-	-	-	-	-

роботи, послуги								
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	31368	-	18005	-	4551	-	41299	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	26	-	-	-	14	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	-	18079	-	-	-	19667	-
Інша поточна кредиторська заборгованість /зобов'язання	-	-	979	22350	-	-	2553	2749

Дебіторська заборгованість Товариства станом на 31 грудня 2025 року у взаємовідносинах з пов'язаними сторонами представлена з надання фінансових послуг Товариством (позики, права вимоги за договорами факторингу), а також іншою дебіторською заборгованістю. В Звіті про фінансовий стан показники відображені за чистою реалізаційною вартістю (за вирахуванням резервів кредитних збитків):

-за фінансовими операціями з надання позик (на умовах фінансового кредиту) в сумі 21112 тис. грн (в тому числі з юридичними особами 12352 тис.грн; фізичними особами 8760 тис.грн).

-з прав вимоги до боржників за договорами факторингу в сумі 6476 тис. грн. (в тому числі з юридичними особами 5531 тис.грн; фізичними особами 945 тис.грн).

- за іншою дебіторською заборгованістю в частині реалізації корпоративних прав пов'язаній особі 21785 тис.грн

Станом на 31 грудня 2025 року резерви кредитних збитків за всіма операціями з надання фінансових послуг та іншої дебіторської заборгованості з пов'язаними особами становлять 113779 тис.грн (в тому числі з юридичними особами 89694 тис.грн та фізичними особами 24085 тис.грн)

Кредиторська заборгованість Товариства станом на 31 грудня 2025 року із пов'язаними сторонами відображена за наступними операціями:

ТОВ «ФК»Столиця» (код ЄДРПОУ 33052113), яка є материнською компанією по відношенню до Товариства, згідно заяви про вихід учасника із Товариства від 19 грудня 2025року за номінальною вартістю частки 22350 тис.грн.

ТОВ «Елітжитлобудінвест» (код ЄДРПОУ 32549465) згідно договору факторингу в сумі облікового залишку 1033 тис.грн (в Звіті про фінансовий стан відображена згорнуто за амортизаційною вартістю 979 тис. грн);

АТ «ЗНВКІФ «СТАНДАРТ ІНВЕСТМЕНТ » (код ЄДРПОУ 43820302) згідно договору купівлі-продажу частки корпоративних прав у статутному капіталі ТОВ «Арена Холдинг» за поверненням одержаних авансів в сумі 18079 тис.грн;

ПрАТ «ЗЗБК №1 ДБК №1» (код ЄДРПОУ 44569596) поточна заборгованість щодо фінансових зобов'язань за договором оренди майна (актив з права користування) в сумі 26 тис.грн.

Податок на прибуток. Діюча ставка податку на прибуток в Україні для небанківських фінусанов з 01 січня 2025 року згідно прийнятих змін до законодавства становить 25%

Відстрочені податкові зобов'язання та відстрочені податкові активи в фінансовій звітності не визнавались у поточному періоді у зв'язку із відсутністю тимчасових різниць.

У зв'язку зі збитками, які виникли за попередні роки та вплинули на оподатковуваний прибуток, Товариство не створювало витрати з податку на прибуток

Управління фінансовими ризиками та внутрішній аудит. В межах своєї діяльності, особливо під час війни Товариство ретельно ідентифікує основні можливі ризики, такі як кредитний ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності, операційний ризик, репутаційний ризик. З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління, забезпечення надійності та ефективності

системи внутрішнього контролю в Товаристві проводиться внутрішній аудит, а також здійснюється фінансовий моніторинг.

Відповідальний працівник внутрішнього аудиту координує роботу управління ризиками, їх контроль згідно програми внутрішнього аудиту та підпорядковується учасникам Товариства і звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами регуляторного органу.

Відповідальний працівник з фінансового моніторингу здійснює перевірку високо ризикових клієнтів та моніторингу фінансових операцій із застосуванням ризик-орієнтованого підходу

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу позичальників

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності позичальників, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання, а також забезпечення позик та моніторинг дебіторської заборгованості позичальників

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу позичальників, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: ціновий ризик, валютний ризик та процентний ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, корпоративні права та інші фінансові інструменти.

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

Товариство не проводило аналіз чутливості, фінансові інвестиції Товариства не мають котирувань і не є спостережуваними.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Оскільки Товариство не проводило за звітний і попередні періоди операції в іноземній валюті, то для Товариства невластивий валютний ризик.

Процентний ризик - це ризик потенційних втрат від несприятливих та неочікуваних змін процентних ставок, що має вплив на майбутні грошові потоки та справедливу вартість фінансових інструментів.

Основним інструментом впливу процентного ризику Товариства є аналіз активів та пасивів за строками до перегляду процентних ставок.

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

Операційний ризик - ймовірність виникнення збитків Товариства внаслідок неадекватності або збоїв внутрішніх процесів, впливу людського фактору, збоїв і помилок у системах, а також впливу зовнішніх подій. До цієї категорії належать всі види шахрайств, юридичний ризик і не належить стратегічний та репутаційний ризик. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може призвести до фінансових збитків Товариства, мати правові чи регулятивні наслідки або спричинити шкоду репутації.

Репутаційний ризик. Під час військових дій часто застосовуються організовані кібератаки з метою нанесення шкоди підприємствам і організаціям, незаконного використання інформації. Багато

організацій вже постраждали від таких атак. Тому необхідно усвідомлювати реальну імовірність таких атак і вживати запобіжних заходів для аналізу своїх ризиків, ініціювати обговорення питань кібербезпеки зі своїми клієнтами щодо наявності засобів та планів реагування на такі кібератаки та отримати відповідні письмові пояснення та запевнення.

Фінансовий моніторинг

Новації законодавства про фінансовий моніторинг вносить свої корективи у діяльність Товариства під час дії воєнного стану.

19 листопада 2022 року набрав чинності Закон України "Про внесення змін до деяких законів України щодо захисту фінансової системи України від дій держави, що здійснює збройну агресію проти України, та адаптації законодавства України до окремих стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) і вимог Директиви ЄС 2018/843", який запровадив ряд змін в законодавство про фінансовий моніторинг.

З метою забезпечення захисту інтересів національної безпеки України та територіальної цілісності визначені певні дії щодо суб'єктів фінансового моніторингу: недопущення до керівництва та управління суб'єкта первинного фінансового моніторингу (надалі - СПФМ) осіб, які мають громадянство (підданство) держави, що здійснює збройну агресію проти України; обов'язок віднесення до високоризикових клієнтів, діяльність яких пов'язана з державою, яка здійснює збройну агресію проти України; встановлено обов'язок для СПФМ звітувати в Держфінмоніторинг про порогові операції (400 тисяч гривень і більше), якщо хоча б одна із сторін - учасників фінансової операції має реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі, що здійснює збройну агресію проти України. Слід зазначити, що учасниками фінансової операції є не лише клієнт та контрагент, а також особи, які діють від їх імені або в їхніх інтересах, та особи, від імені або в інтересах яких діють клієнт, контрагент. Законодавство не забороняє СПФМ встановлювати/продовжувати ділові відносини з клієнтами високого ризику, але передбачає проводити щодо таких клієнтів посилені заходи належної перевірки. Концепція контролю, моніторингу й своєчасного реагування на потенційні ризики є ефективним інструментом управління ризиками. Контролі включають в себе ефективний розподіл обов'язків, прав доступу, процедур авторизації, навчання персоналу та процедури оцінки ризиків. Рівень операційних ризиків знижений завдяки комплексу заходів, що включає: впровадження системи управління операційних ризиків, аналіз та моніторинг процесів та продуктів в частині управління операційними ризиками, навчання персоналу та підвищення обізнаності працівників про операційні ризики в цілому, контроль за дотриманням працівниками Товариства нормативних документів.

Події після звітної дати. Згідно з МСБО 10 щодо кожної категорії суттєвих подій, які не вимагають коригування після звітного періоду, суб'єктові господарювання слід розкрити а) характер подій; та б) попередню оцінку їх фінансового впливу або констатувати, що така оцінка неможлива. Таким чином, компанії, залежно від впливу війни на їхній бізнес, який буде залежати від конкретних обставин суб'єкта господарювання, мають розкрити у примітках до фінансової звітності інформацію щодо потенційного впливу на наступний звітний період. Належним чином відображені події після звітної дати дозволять користувачам звітності отримати інформацію про реальний стан справ та приймати економічні рішення на основі цієї фінансової звітності.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації та розпочатою війною на території України керівництво Товариства здійснює оцінку додаткових ризиків на фінансовому ринку та їх можливий вплив на діяльність Товариства в подальшому, проте наразі його не можливо оцінити достовірно. Воєнні дії на території України впливають на ведення обліку та елементи фінансової звітності Товариства. Керівництво Товариства за принципом обережності оцінювало, наскільки події після звітної дати під час війни повинні бути визнані або розкриті в фінансовій звітності

Товариство оцінило події, що мали місце після звітного періоду 31 грудня 2025 року, які б вимагали їх коригування в розумінні МСБО 10, і до дати затвердження цієї фінансової звітності 24 лютого 2026 року, дійшла висновку, що питання, які вимагають додаткові розкриття, відсутні.

Директор

Вікторія ДМИШУК

Головний бухгалтер

Ірина АНДРІЙЧУК

