ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ ТА ЗА 12 МІСЯЦІВ 2025 РОКУ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БЕСТ ФІНАНС» (далі за текстом – Товариство) станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 12 місяців 2025 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (“МСФЗ”).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

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

Керівництво також відповідає за:

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

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2025 року та за 12 місяців 2025 року для подання в органи державної статистики затверджено до випуску 06.02.2026 року, повний комплект фінансової звітності, включаючи ці Примітки, затверджений до випуску керівництвом Товариства 24.02.2026 року наступними особами:

Директор **_____ Шах Богдан Вікторович**

Головний бухгалтер **_____ Сауліна Леся Миколаївна**

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БЕСТ ФІНАНС»
КОД ЄДРПОУ 43967501

1. Загальна інформація.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БЕСТ ФІНАНС» Примітки до проміжної фінансової звітності станом на 31 грудня 2025 року.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БЕСТ ФІНАНС», скорочена назва ТОВ «ФК «БЕСТ ФІНАНС», зареєстроване 10.03.2021 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу 1000701020000091340.

Код ЄДРПОУ 43967501.

Місцезнаходження: 02002, місто Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд. 11, корпус Ж, офіс 202.

Телефон: + 380665675491.

Види діяльності Товариства за КВЕД:

64.92 інші види кредитування.

Розмір зареєстрованого статутного капіталу 3 000 000,00 грн. (три мільйони грн 00 коп.)

Статутний капітал був сформований грошовими коштами в 2021 році.

Товариство має діючу ліцензію на діяльність фінансової компанії:

- НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ.

Відомості про розподіл зареєстрованого статутного капіталу ТОВ «ФК «БЕСТ ФІНАНС» на звітну дату 31.12.2025 року:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі,%
Марчук Іван Васильович країна громадянства - Україна, тип бенефіціарного володіння – прямий вирішальний вплив. Місце проживання – Україна	1 500 000	50%
Гошовський Ярослав Костянтинович країна громадянства - Україна, тип бенефіціарного володіння – прямий вплив. Місце проживання - Україна	750 000	25%
Шах Богдан Вікторович країна громадянства - Україна, тип бенефіціарного володіння – прямий вплив. Місце проживання - Україна	750 000	25%
Всього	**3 000 000**	**100%**

Відомості про розподіл зареєстрованого статутного капіталу ТОВ «ФК «БЕСТ ФІНАНС» на звітну дату 31.12.2024 року:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі,%
Марчук Іван Васильович країна громадянства - Україна, тип бенефіціарного володіння – прямий вирішальний вплив. Місце проживання – Україна	1 500 000	50%
Гошовський Ярослав Костянтинович країна громадянства - Україна, тип бенефіціарного володіння – прямий вплив. Місце проживання - Україна	750 000	25%
Шах Богдан Вікторович країна громадянства - Україна, тип бенефіціарного володіння – прямий вплив. Місце проживання - Україна	750 000	25%
Всього	**3 000 000**	**100%**

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

Директор Товариства - з 10.01.2023 року ШАХ БОГДАН ВІКТОРОВИЧ.

Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» та Статутом ТОВ «ФК «БЕСТ ФІНАНС» не передбачено утворення ревізійної комісії (ревізора).

Посада головного бухгалтера передбачена штатним розписом Товариства.

У 2025 році Товариство здійснювало діяльність з видачі кредитів за рахунок власних та залучених коштів. Філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариство не має. Станом на 31.12.2025 р. загальна кількість працівників Товариства склала 7 осіб.

1.1. Операційне середовище Товариства

24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Після чого воєнний час було продовжено та на момент затвердження цих Приміток до випуску продовжено відповідно до Законодавства України.

Таким чином, Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність

Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це принаймні може призвести до зменшення доходів та грошових потоків суб'єктів господарювання. Для низки підприємств ці питання є ще гострішими, адже ведення діяльності на окремих територіях є або вкрай ризиковим, або й зовсім неможливим. У зв'язку із цим актуалізуються питання щодо здатності підприємств виконувати свої поточні зобов'язання, дотримуватися кредитних графіків й у цілому продовжувати своє функціонування.

Для стримування негативного впливу війни на економіку країни, прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку, спрощують та пом’якшують умови ведення бізнесу в країні.

Важливу роль у запобіганні занепаду країни відіграють західні партнери, які надають свою фінансову підтримку, яка дає змогу забезпечувати обов’язкові виплати населенню та підтримати армію у боєздатному стані для якнайшвидшого закінчення війни та відновлення економіки країни.

На момент затвердження звітності не вбачається загроз продовження здійснення діяльності Товариства, оскільки Товариство постійно проводить аналіз впливу і можна резюмувати наступне:

Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків.

У Товариства відсутні дочірні компанії або активи в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій.

Не можливий вплив санкцій на Товариство через постачальників, клієнтів, агентів, дистриб’юторів, фінансові установи, тощо в інших країнах.

У Товариства відсутні клієнти (контрагенти), які підпадають під санкції, або пов’язані з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Відсутній вплив на Товариство обмежень щодо імпорту/експорту.

Війна не вплинула на здатність управлінського персоналу забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій.

На думку управлінського персоналу, наразі неможливо визначити чи відбудуться зміни у вимірюванні справедливої вартості активів та зобов'язань внаслідок війни. Наразі відсутні передумови для змін.

Ризики зменшення корисності активів Товариства через наслідки війни наразі несуттєві.

Відсутні випадки фізичного знищення (пошкодження) активів Товариства через наслідки війни.

Додаткові резерви під договори укладені Товариством, ніж ті, що відображені у звітності від впливу очікуваних наслідків війни створювати на нашу думку не потрібно.

Товариством було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах військового стану. Всі контрагенти Товариства здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Наслідки військової агресії мають суттєвий вплив на попит на послуги Товариства, але Товариством не понесено додаткових операційних збитків. Скорочень робочої сили внаслідок війни Товариством не проводилось. Не зважаючи на вдалу організацію своєї операційної діяльності, Товариство у майбутніх періодах може стикнутись із масштабними всеохоплюючими загальнодержавними викликами, такими як: зростання внутрішнього боргу, збільшення кредитних ризиків, критичні перебої розподілу продукції, перебої у ланцюгах поставок через припинення авіасполучення з країнами-постачальниками, збільшення від’ємних грошових потоків. Товариство визначило, що військова агресія РФ проти України, що розпочалася 24.02.2022 та триває на час затвердження цієї звітності є некоригуючою подією по відношенню до фінансової звітності за 12 місяців 2025 року. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2025 та результати діяльності за звітний період 2025 року, не було скориговано на вплив подій, пов’язаних з війною.

Тривалість та вплив війни, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії в майбутніх періодах. Товариством проведено аналіз впливу війни та не виявило ознак порушення безперервності діяльності у майбутньому. Товариство володіє достатнім обсягом оборотних активі та не потребує державної підтримки та додаткових кредитних ресурсів, не потребує поповнення статутного капіталу. Керівництво Товариства уважно стежить за впливом війни, яка все ще триває, на економічну ситуацію та реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на діяльність Товариства. Товариство вирішило проводити на

безперервній основі аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, з метою постійного визначення, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності компанії проводити діяльність на безперервній основі. Оцінка безперервної діяльності постійно оновлюється до дати затвердження фінансової звітності. У разі необхідності Товариство перегляне всі сфери бухгалтерського обліку, які будуть знаходитись під впливом невизначеності суджень та оцінок, зокрема: бухгалтерські оцінки, оцінки справедливої вартості, зменшення корисності активів, оцінка очікуваних кредитних збитків, облік хеджування, вплив на контрактні угоди та обтяжливі контракти, інші розкриття фінансової звітності.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно чинного законодавства Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність є річною фінансовою звітністю яка складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (МСБО) № 1 «Подання фінансової звітності».

Прийняття до застосування нових або переглянутих стандартів та тлумачень.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснення, які вперше застосовані Компанією у звітних 2024-2025 роках

«Вперше застосовані МСФЗ»	Назва стандарту/поправки, застосованої вперше	Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні)	Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис перехідних положень	Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди	Новий/змінений Стандарт застосовано раніше (Так/Ні)	Опис факту раннього застосування
МСФЗ 17 «Договори страхування»	МСФЗ 17 «Договори страхування»	Ні	Стандарт не застосовується, оскільки підприємство не має договорів, що підпадають під сферу застосування МСФЗ 17.	Не було змін в обліковій політиці, пов’язаних із МСФЗ 17, у зв’язку з відсутністю застосовних операцій.	-	-	-	-
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Класифікація зобов’язань як поточних чи	Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Класифікація зобов’язань як поточних чи непоточних»	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до встановлених перехідних	Змінено підхід до класифікації зобов’язань у Звіті про фінансовий стан: класифікацію здійснено на підставі прав/умов,	Застосування є ретроспективним відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»; дострокове	Подальший вплив полягає у сталому застосуванні уточнених критеріїв класифікації на кожну звітну дату; додаткових «відкладених» перехідних ефектів не	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).

«Вперше застосовані МСФЗ»	Назва стандарту/поправки, застосованої вперше	Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні)	Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис перехідних положень	Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди	Новий/змінений Стандарт застосовано раніше (Так/Ні)	Опис факту раннього застосування
непоточних»			вимог.	що існують на звітну дату; вплив стосується подання (класифікації), а не визнання/оцінки.	застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	передбачено (ефект — у поданні).		
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)»	Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)»	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до перехідних вимог.	Уточнено підхід до класифікації непоточних зобов'язань, які залежать від дотримання умов (ковенантів); відображено необхідні перекласифікації (за наявності) та забезпечено узгоджені розкриття щодо таких зобов'язань.	Застосування — для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; застосовується ретроспективно за МСБО 8; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив полягає в необхідності послідовно оцінювати умови/ковенанти на кожну звітну дату та підтримувати відповідні розкриття щодо таких зобов'язань.	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).
Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»	Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»	Ні	Поправки не застосовувалися, оскільки у звітному періоді не було операцій продажу та зворотної оренди, які підпадають під ці вимоги.	Змін в обліковій політиці не було через відсутність застосовних операцій.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Потенційний майбутній вплив можливий лише у разі виникнення операцій продажу та зворотної оренди; у такому разі застосовувати муться вимоги щодо подальшого вимірювання орендного зобов'язання для продавця-орендаря.	Ні	-

«Вперше застосовані МСФЗ»	Назва стандарту/поправки, застосованої вперше	Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні)	Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис перехідних положень	Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди	Новий/змінений Стандарт застосовано раніше (Так/Ні)	Опис факту раннього застосування
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Відсутність обмінюваності»	Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Відсутність обмінюваності»	Так	Поправки застосовано у зв'язку з наявністю дебіторської та кредиторської заборгованості в російських рублях; здійснено оцінку обмінюваності та, за потреби, застосовано вимоги щодо визначення/оцінки курсу за відсутності обмінюваності, включно з відповідними розкриттями.	Уточнено підхід до визначення валютного курсу для перерахунку статей у валюті за умов, коли валюта не є обмінюваною на звітну дату; відображено пов'язані судження та розкриття.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив можливий у майбутніх періодах за наявності/збереження обмежень обмінюваності: вимоги застосовуються до відповідних статей у валюті та до пов'язаних розкриттів.	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття	Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посилаються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання показників у фінансовій звітності).	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
інформації» — «Договори, що посилаються на залежну від природи електроенергію»	хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.					
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів»	Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «…застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів»	Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.	Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога)	Не застосовується (дострокове застосування не обрано)	Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься.	Не застосовується.	Ні
Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку	Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9,	01.01.2026	01.01.2026	Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок	Щодо складової МСФЗ 10: потенційний вплив можливий,	Так

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагаєтьс я застосуван ня нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарюванн я планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосува ння не є відомим або його не можна обґрунто вано оцінити (так/ні)
МСФЗ — Том 11	МСФЗ 10, МСБО 7.			нижче), який наразі оцінюється.	але кількісно не може бути обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025.	
Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосуванн я Стандартів бухгалтерськ ого обліку МСФЗ»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (суб'єкт не є першим застосовувачем).	Не застосовуєть ся.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти : розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнювальні/ред акційні зміни до розкриттів).	Не застосовуєть ся.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти » — "ціна операції"	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології "ціна операції".	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку).	Не застосовуєть ся.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти » — "орендні зобов'язанн я"	Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування).	Не застосовуєть ся.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідов	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на	01.01.2026	01.01.2026	Потенційний вплив можливий (зокрема, на судження щодо	Оцінювання триває; кількісна оцінка	Так

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагаєтьс я застосуван ня нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарюванн я планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосува ння не є відомим або його не можна обґрунто вано оцінити (так/ні)
ана фінансова звітність»	професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.			наявності контролю та периметру консолідації в окремих структурах), але станом на 31.12.2025 вплив не може бути обґрунтовано оцінений.	впливу першого застосування не є доступною / обґрунтовано оцінюваною станом на 31.12.2025.	
Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — "метод собівартості"	Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (термінологічне уточнення).	Не застосовуєть ся.	Ні
МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.	01.01.2027	Не застосовувати меться	Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметь ся.	Не застосовуєть ся (стандарт не застосовуєть ся суб'єктом господарюва ння).	Ні
МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності»	Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/дезагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не	01.01.2027	01.01.2027	Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується.	Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифік ацій, змін у структурі підсумків та	Так

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
	здійснювалося.				складу розкриттів.	
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.	01.01.2027	01.01.2027	Вплив не очікується, оскільки суб'єкт господарювання не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні).	Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин.	Ні

Звітність зі сталого розвитку

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.

У ЄС питання звітування із сталого розвитку врегульовано у прийнятій Європейським Парламентом і Радою Директиві (ЄС) 2022/2464 від 14.12.2022 про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива 2022/2464/ЄС) та Делегованому Регламенті Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які відповідні підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку згідно зі статтями 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

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. Є 12 стандартів, які охоплюють усі аспекти сталого розвитку: ESRS 1 "Загальні вимоги", ESRS 2 "Загальні розкриття", E1 "Зміна клімату", E2 "Забруднення", E3 "Водні та морські ресурси", E4 "Біорізноманіття та екосистеми", E5 "Циркулярна економіка", S1 "Власна робоча сила", S2 "Працівники у ланцюгу вартості", S3 "Вплив на громади", S4 "Споживачі та кінцеві користувачі", G1 "Ділова поведінка".

Звітність із сталого розвитку не є фінансовою звітністю. Відповідно до проєкту 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 – Проєкт № 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 Проєктом № 13598 має складатися за стандартами звітності із сталого розвитку, які прийняті Європейською комісією. Відповідно до Проєкту № 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.

Також у Верховній Раді України зареєстровано проєкт 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.

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.

Товариство не застосовувало нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МФСЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався з 1 січня 2025 року.

Керівництво Товариства очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності після набуття ними чинності.

В даний час керівництво оцінює ефект потенційного впливу змінених стандартів на фінансову звітність Товариства.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариство, підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не змогло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Концептуальна основа передбачає, що фінансова звітність зазвичай складається на основі припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому.

Як "передбачуване майбутнє" розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п. 25 МСБО (IAS) 1: «Складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі».

По суті, безперервність є:

– по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо);

– по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом. Але наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація в Україні в цілому та, відповідно існує суттєва невизначеність, щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, яка пов'язана з майбутнім розвитком військових дій та їх тривалістю.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 06.02.2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня по 31 грудня 2025 року.

2.6. Порівняльні показники фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Найменування статті, *в тис. грн.*	***Примітки***	**на 31.12.2024**	**на 31.12.2025**
АКТИВ			
Необоротні активи		-	-
Нематеріальні активи	*п. 5.2*	1 415	927
первісна вартість	*п. 5.2*	1 686	1 686
накопичена амортизація	*п. 5.2*	271	759
Основні засоби	*п. 5.1*	4	12
первісна вартість	*п. 5.1*	13	30
знос	*п. 5.1*	9	18
Незавершені капітальні інвестиції			
Усього необоротних активів		**1 419**	**939**
Запаси	*п. 5.3*		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами			

з бюджетом		3	-
у тому числі з податку на прибуток			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	*п 5.4*	3 153	4 432
Інша поточна дебіторська заборгованість	*п. 5.5,5.6*	7 878	7 411
Гроші та їх еквіваленти	*п. 5.7*	1 771	847
Інші оборотні активи			
Всього оборотних активів		**12 805**	**12 690**
ВСЬОГО АКТИВІВ		**14 224**	**13 629**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Зареєстрований (пайовий) капітал	*п. 2.7, п. 5.8*	3 000	3 000
Резервний капітал		5	350
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	*п. 2.7, п. 5.8*	7 001	7 858
Неоплачений капітал			
Всього власного капіталу		**10 006**	**11 208**
Інші довгострокові зобов’язання	*п. 5.9*	509	270
Короткострокові кредити банків	*п. 5.9*	-	-
Поточна кредиторська заборгованість	*п. 5.9*	1 679	583
Поточні забезпечення	*п. 5.9*	330	628
Інші поточні зобов’язання	*п. 5.9*	1 700	940
Всього зобов'язання та забезпечення		**3 709**	**2 151**
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		**14 224**	**13 629**

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

Найменування статті, *в тис. грн.*	***Примітки***	**за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.**	**за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.**
Дохід від реалізації послуг	*п.5.10.1*	6 395	11 224
Валовий прибуток (збиток)		6 395	11 224
Інші операційні доходи	*п.5.10.1*	7 578	4 543
Адміністративні витрати	*п.5.10.2*	(8 577)	(6 795)
Інші операційні витрати	*п.5.10.2*	(3 744)	(546)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		1 652	8 426
Інші фінансові доходи		(49)	(24)
Інші доходи			
Фінансові витрати	*п.5.10.2*		
Фінансовий результат до оподаткування		1 603	8 402
Витрати (дохід) з податку на прибуток		(401)	(1 512)
Чистий прибуток (збиток)		1 202	6 890
Інший сукупний дохід до оподаткування			
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ		1 202	6 890

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Найменування статті, *в тис. грн.*	***Примітки***	**з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.**	**з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.**
І. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	*п.5.11*	9 344	9 379
Надходження від цільового фінансування			
Надходження від повернення авансів			
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)			
Надходження фінансових установ від повернення позик	*п.5.11*	17 154	25 686
Інші надходження	*п.5.11*	1 466	5 916
Витрачання на:			
Оплату товарів (робіт, послуг)	*п.5.11*	(3 924)	(3 351)
Оплату праці	*п.5.11*	(2 402)	(1 572)
Відрахування на соціальні заходи	*п.5.11*	(684)	(436)
Зобов'язань з податків та зборів	*п.5.11*	(2 232)	(416)
Витрачання на оплату авансів			
Витрачання фінансових установ на надання позик	*п.5.11*	(17 341)	(32 517)
Інші витрачання	*п.5.11*	(2 305)	(3 076)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	*п.5.11*	- 924	- 387

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Витрачання на придбання необоротних активів			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від власного капіталу			
Отримання позик			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності			
Чистий рух грошових коштів за звітний період		- 924	- 387
Залишок коштів на початок року		1 771	2 158
Залишок коштів на кінець року		847	1 771

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
за період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р.

Найменування статті, *в тис. грн.*	*Примітки*	**Зареєстрований капітал**	**Резервний капітал**	**Неоплачений капітал**	**Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)**	**Всього на 31.12.2025**
Залишок на початок року	*п. 2.7.,5.8, 5.12*	**3 000**	**5**		**7 001**	**10 006**
Виявлення помилок		**-**		**-**	**-**	**-**
Скоригований залишок на початок року	*п. 2.7.,5.8, 5.12*	**3 000**	**5**		**7 001**	**10 006**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період					**1 202**	**1 202**
Розподіл прибутку:						
Відрахування до резервного капіталу			**345**		**(345)**	
Разом зміни в капіталі			**345**		**857**	**1 202**
Залишок на 31.12.2025		**3 000**	**350**		**7 858**	**11 208**

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
за період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.

Найменування статті, *в тис. грн.*	*Примітки*	**Зареєстрований капітал**	**Резервний капітал**	**Неоплачений капітал**	**Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)**	**Всього на 31.12.2024**
Залишок на початок року	*п. 2.7.,5.8, 5.12*	**3 000**			**116**	**3 116**
Виявлення помилок		**-**		**-**	**-**	**-**
Скоригований залишок на початок року	*п. 2.7.,5.8, 5.12*	**3 000**			**116**	**3 116**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період					**6 890**	**6 890**
Розподіл прибутку:						
Відрахування до резервного капіталу			**5**		**(5)**	
Разом зміни в капіталі			**5**		**6 885**	**6 890**
Залишок на 31.12.2024		**3 000**	**5**		**7 001**	**10 006**

2.7.1. Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Формування статутного капіталу ТОВ «ФК «БЕСТ ФІНАНС» відбувалось наступним чином:

- 10 березня 2021 р. Згідно рішення засновника №1 прийнято рішення про створення ТОВ «ФК «БЕСТ ФІНАНС» та формування статутного капіталу в розмірі 3 000 000,00 грн.

Розмір Статутного капіталу, сформовано відповідно чинного законодавства України та повністю відповідає установчим документам.

2.7.2. Повнота формування та сплата статутного капіталу із зазначенням реквізитів платіжних документів, які підтверджують таку сплату

Станом на 31.12.2025р. Статутний капітал повністю сформований внесками учасників та сплачений виключно грошовими коштами в повному обсязі в сумі 3 000,00 тис. грн.

Станом на 31.12.2025р. статутний капітал розподілений між учасниками товариства наступним чином:

- Марчук Іван Васильович - 50%
- Гошовський Ярослав Костянтинович - 25%
- Шах Богдан Вікторович – 25%

Зареєстрований статутний капітал ТОВ «ФК «БЕСТ ФІНАНС» станом на 31.12.2025р. становить 3 000,00 тис. грн. що відображено в рядку Балансу 1400.

Статутний капітал сформований та сплачений грошовими коштами на розрахунковий рахунок Товариства в повному обсязі:

№	Дата	Платіжне доручення	Сума, грн.	Призначення платежу
1	12.03.2021	73	3 000 000,00	Перерахування коштів до Статутного капіталу згідно Рішення №1 від 10.03.2021р. Без ПДВ.
Всього			**3 000 000,00**	

2.7.3. Розмір власного капіталу

Розмір власного капіталу станом на 31.12.2025р. складає 10 899,00 тис. грн., відображено в рядку 1495 Балансу. Власний капітал Товариства включає в себе зареєстрований статутний капітал - 3 000 тис.грн., нерозподілений прибуток - 7 858 тис. грн., резервний капітал – 350 тис.грн.

3. Суттєві положення облікової політики.

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, превалювання сутності над формою та єдиного грошового вимірника.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операції, інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Товариство застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з початку своєї діяльності. У Товариства відсутні фінансові активи та фінансові зобов'язання стосовно яких змінилася класифікація у результаті переходу на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Змін в облікових політиках у 2025 році не відбувалось.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

Підходи до розкриття в фінансовій звітності інформації про витрати, які визначені МСБО 1 «Подання фінансової звітності», передбачають необхідність окремого розкриття статей доходів і витрат та неприпустимість

їх згортання, за виключенням випадків коли того вимагає або дозволяє МСФЗ. Наприклад, дозволеним МСФЗ є згортання статей доходів та витрат за групами подібних операцій, зокрема операції з купівлі-продажу валюти, операції з визнання курсових різниць, операції з реалізації фінансових інструментів, тощо. Згортання доходів та витрат є можливим за умови, коли таке згортання відображає сутність господарської операції. У цьому випадку суб'єкт господарювання розкриває на нетто-основі прибутки або збитки від групи подібних операцій шляхом зменшення доходу на суму пов'язаних з ними витрат, які виникають при здійсненні тієї самої операції. Відображення на нетто-основі передбачає включення до звітності результату групи подібних операцій, отриманого шляхом віднімання від доходів сум витрат, брутто-основа передбачає окреме представлення в звітності доходів та витрат за групами операцій. Таким чином, операції з визнання курсових різниць, операції з купівлі-продажу валюти будуть представлені в фінансовій звітності на нетто-основі. Операції з реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу, реалізації фінансових інструментів будуть представлені в фінансовій звітності на брутто-основі.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку;
- фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою, яка зазвичай дорівнює ціна операції.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного Банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані у складі не поточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом

якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, відповідно до вимог МСФЗ 9. Детальна облікова політика щодо визначення ОКЗ розкрита у розділі "Зменшення корисності фінансових активів (модель ОКЗ відповідно до МСФЗ 9)

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік

ТОВ «ФК «БЕСТ ФІНАНС» розробило та затвердило внутрішню методику розрахунку формування резервів по кредитним операціям. Зазначена методика дозволила адекватно оцінювати ризики від можливих втрат по кредитним операціям.

Товариство визначає коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями, здійсненими з боржником – юридичною особою в межах установленого діапазону з урахуванням категорії кредитної операції, класу позичальника, стану обслуговування боргу позичальником, коефіцієнта покриття боргу, якості менеджменту боржника – юридичної особи, ринків збуту продукції, наявності бізнес-планів (техніко-економічних обґрунтувань), визначених рейтингів боржника – юридичної особи (за наявності) та інших подій та обставин, що можуть вплинути на своєчасність і повноту погашення боргу (наявність діючих кредитів в інших фінансових установах).

Коефіцієнт резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями визначається на підставі визначення категорії кредитної операції, яка в свою чергу визначається шляхом співставлення фінансового стану позичальника та обслуговування боргу позичальником.

Відповідно, сума резерву за кредитною операцією визначається шляхом віднімання від суми залишку за кредитною операцією, станом на останнє число року, скоригованої суми наданого забезпечення та помноження отриманої суми залишку за кредитною операцією на коефіцієнт резервування

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Для дисконтування дебіторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по довгострокових депозитах на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгострокових депозитах на дату визнання активу відрізняється від встановленої договором ставки відсотка, по дебіторській заборгованості менше ніж на +/- 3 пункти, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції Товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку

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

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

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

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

При проведенні річної інвентаризації ознак знецінення активів не встановлено.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств, облігації підприємств, які Товариство утримує для продажу або є похідними інструментами.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Оцінка фінансових активів, що оцінюються за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі.

Оцінка вартості фінансових активів, що внесені до біржового списку організатора торгівлі, проводиться за офіційним біржовим курсом, оприлюдненим відповідно до вимог законодавства.

Оцінка вартості фінансових інвестицій, що обертаються більш як на одній фондовій біржі, проводиться за найменшим з біржових курсів.

Оцінка фінансових активів, що не внесені до біржового списку організатора торгівлі

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Для оцінки балансової вартості таких акцій та паїв (часток) Товариство аналізує дані підтверджені ринком та фінансову звітність емітента офіційно оприлюднену або надану емітентом.

Оцінка фінансових активів обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру та цінних паперів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності

Товариство проводить аналіз щодо строків відновлення обігу фінансових активів емітентів, обіг яких зупинено, у тому числі фінансових активів емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, перевіряє інформацію щодо подання фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, аналізує ймовірність надходження майбутніх економічних вигід.

Якщо відсутня імовірність відновлення обігу таких фінансових активів, не можливо отримати фінансову звітність і перевірити результати діяльності емітента, для оцінки ймовірності надходження економічних вигід таких фінансові активи оцінюються за нульовою вартістю.

Оцінка фінансових активів у разі ліквідації та/або визнання емітента/ векселедавця банкрутом та відкриття щодо нього ліквідаційної процедури

Фінансові активи, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент/векселедавець таких фінансових активів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

3.3.6. Зобов'язання

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Для дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості Товариство використовує облікову ставку НБУ.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим.

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.3.8. Зменшення корисності фінансових активів (модель ОКЗ відповідно до МСФЗ 9)

Товариство розраховує резерв під очікувані кредитні збитки (РОКЗ) для всіх фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю (включаючи видані кредити та дебіторську заборгованість за нарахованими відсотками).

Оцінка кредитного ризику та нарахування резерву здійснюється за тристадійною моделлю на основі кількості днів прострочення заборгованості:

- Стадія 1 (Низький кредитний ризик): Фінансові інструменти, за якими не відбулося значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. До цієї стадії відносяться кредити без прострочення або з простроченням до 30 днів включно. Резерв формується в розмірі 12-місячних очікуваних кредитних збитків (12m ECL).
- Стадія 2 (Значне зростання кредитного ризику - SICR): Фінансові інструменти, за якими відбулося значного зростання кредитного ризику, але які не є кредитно-знеціненими. Критерієм переведення на Стадію 2 є наявність прострочення платежу від 31 до 90 днів включно. Резерв формується в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії інструмента (Lifetime ECL).
- Стадія 3 (Дефолт / Кредитне знецінення): Фінансові активи, які мають об'єктивні ознаки знецінення на звітну дату. Критерієм дефолту є наявність прострочення платежу понад 90 днів. Резерв оцінюється як очікувані збитки за весь строк дії інструмента (Lifetime ECL).

Параметри розрахунку:

Розрахунок ОКЗ базується на трьох компонентах: PD (ймовірність дефолту, розрахована на основі матриці міграції портфеля), LGD (рівень втрат у разі дефолту, визначений з урахуванням відсутності матеріального забезпечення/застави) та EAD (сума під ризиком дефолту, що дорівнює валовій вартості активу). Прогнозна інформація (Forward-looking інформація): При оцінці компонентів моделей Товариство враховує вплив поточного операційного середовища (умов воєнного стану в Україні) та макроекономічні чинники (рівень інфляції, динаміку реального ВВП та купівельну спроможність населення), що коригують історичні показники неповернення коштів

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

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

3.4.2. Подальші витрати

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

3.4.3. Амортизація основних засобів

Основні засоби, що були придбані Товариством, наведені за його історичною собівартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та будь – яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року та вартість дорівнює або більше 20 000,00 грн.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

Клас основних засобів	**Строк планової корисної експлуатації ОЗ, (років)**
Земля	Не амортизується
земля та будівлі	5
машини та обладнання	4
транспортні засоби	5
меблі та приладдя	4
Комп'ютерна техніка та офісне обладнання	2

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають коли він стає придатним для використання.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та удосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу, капіталізуються.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Строк корисного використання встановлюється окремо за кожним об'єктом нематеріальних активів.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.4.1. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.4.5. Оренда

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Товариство використовує МСФЗ 16 «Оренда». Оренда це, Договір або частина договору, яка передає право на використання активу (базового активу) протягом періоду часу в обмін на компенсацію.

МСФЗ 16 передбачає необов'язкові звільнення (спрощення) від вимог стандарту, щодо короткострокової оренди та оренди низько вартісних об'єктів оренди. Товариство визнає об'єкти низько вартісними, якщо справедлива вартість предмету договору оренди на дату визнання нижче 5000 доларів США.

Оцінюючи, чи є орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, суб'єкт господарювання має брати до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для орендаря скористатися можливістю продовжити оренду чи не скористатися можливістю припинити дію оренди.

Товариство не має довгострокових договорів оренди, тому вплив МСФЗ 16 на фінансову звітність відсутній. Орендні платежі за короткостроковими договорами оренди визнаються як операційні витрати на прямолінійній основі протягом строку дії договору.

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у

виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

У Товариства не має об'єктів інвестиційної нерухомості.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

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

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

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

3.7.2. Виплати працівникам

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

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує та перераховує внески на заробітну плату працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

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

3.8.1. Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послуг послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості послуги Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Дохід від основної діяльності – це нарахування відсотків на видані кредити, які нараховуються на кожну останню дату місяця у періоді, та не залежить від дати отримання цих відсотків.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов’язані з фінансовим активом;

за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов’язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

суму доходу можна достовірно оцінити;

ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов’язані з операцією;

витрати, які були, або будуть понесені у зв’язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов’язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у Звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшенням зобов’язань.

Дохід визнається у Звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшенням зобов’язань.

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

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

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

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки також у випадку, коли виникають зобов’язання без визнання активу.

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

3.8.2 Витрати за позиками

Витрати за позиками Товариство відносить до собівартості реалізованих послуг. Також датою нарахування таких витрат є кожна останню дату місяця у періоді. Товариство має кредити від небанківських фінансових установ.

3.8.3 Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство протягом звітного періоду не проводило операцій з іноземною валютою.

3.8.4Умовні зобов'язання та активи

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

За період з 01.01.2025 по 31.12.2025р. Товариство не має умовних зобов’язань та активів для визнання.

3.9 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства

Підприємство веде облік фінансових інвестицій в асоційовані підприємства відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» за методом участі в капіталі.

При первинному визнанні інвестиція в асоційоване підприємство визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора (Товариства) в прибутку або збитку об’єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об’єктів інвестування

визнається в прибутку або збитку інвестора (Товариства).

За період з 01.01.2025 по 31.12.2025р. Товариство не має інвестицій в асоційовані та спільні підприємства.

3.10. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

3.12. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

3.13. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів:

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

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

3.14. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують

невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

3.15. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставляння рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Товариство використовує в якості ставки дисконту - облікову ставку НБУ.

3.16. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужній потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

4.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Справедлива вартість. Підприємство визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Очікувана справедлива вартість визначалась Підприємством із використанням доступної ринкової інформації, коли вона існує, а також відповідних методик оцінки.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 7 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

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

4.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

За період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р. Товариство не мало активів, які б потребували оцінки справедливої вартості із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня.

Відповідно вплив на прибуток або збиток чи інший сукупний дохід за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року відсутній.

4.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Всього	
Дата оцінки	31.12.24р	31.12.25р	31.12.24р	31.12.25р	31.12.24р	31.12.25р	31.12.24р	31.12.25р
Грошові кошти та їх еквіваленти, тис.грн.			1 771	847			1 771	847

4.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Справедлива вартість активів та зобов'язань в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.24р	31.12.25р	31.12.24р	31.12.25р
Грошові кошти та їх еквіваленти, тис.грн.	1 771	847	1 771	847

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

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

За оцінками Товариства справедлива вартість активів та зобов'язань, які відображені в балансі Товариства відповідає балансовій вартості таких активів та зобов'язань.

5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

5.1. Основні засоби

Основні засоби, тис.грн	31.12.2024	31.12.2025
первісна (переоцінена) вартість	13	30
накопичена амортизація і знецінення	(9)	(18)
балансова вартість , тис.грн.	**4**	**12**

Основні засоби – це меблі та 2 ноутбуки.

5.2 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, тис.грн	31.12.2024	31.12.2025
первісна (переоцінена) вартість:	**1 686**	**1 686**
- Право користування майном	509	509
- Програмна платформа «Прогр.обліку BAF CORP»	24	24
- Мобільний додаток для бізнес процесу надання онлайн-кредитів	920	920
- Модуль розрахунку нарахування, ведення та облік процентів	230	230
- Торгова марка	3	3
накопичена амортизація тис.грн	**(271)**	**(759)**
балансова вартість тис.грн	**1 415**	**927**

Враховуючи Стандарт МСФЗ 16 «Оренда» було введено в експлуатацію на рах. 122 «Право Користування Офісом по вул. Євгена Сверстюка, буд. 11, корпус Ж, офіс 20» на суму 325 тис. грн. з урахуванням суми дисконтування за обліковою ставкою НБУ на 2 роки. До 31.12.2024 року було повністю замортизовано вартість Нематерального активу. Тому з 01.01.2025 року за новою вартістю оренди та % дисконтування на рах 122 знову був введений в експлуатацію об'єкт Право Користування Офісом по вул. Євгена Сверстюка, буд. 11, корпус Ж, офіс 20» на суму 509 тис. грн, щомісячні платежі складають 24 тис. грн, а амортизаційні відрахування щомісяця складають 21,2 тис. грн.

5.3. Запаси

Станом на 31.12.2025 року на балансі Товариства не обліковуються запаси.

5.4. Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів.

Ця стаття включає відсотки, які були нараховані відповідно до умов договорів онлайн-кредитування фізичних осіб, але ще не були сплачені позичальниками станом на звітну дату. Подальша оцінка цієї заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю з нарахуванням резерву очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) відповідно до вимог МСФЗ 9.

Протягом 2025 року валова дебіторська заборгованість за нарахованими доходами зросла на 1 247 тис. грн (або на 39,1%) — з 3 185 тис. грн станом на 31.12.2024 р. до 4 432 тис. грн станом на 31.12.2025 р., що безпосередньо пов'язано зі збільшенням обсягів видачі короткострокових кредитів та загальним розширенням кредитного портфеля Товариства.

Загальна структура заборгованості та її чиста балансова вартість наведені в таблиці нижче:

Найменування показника, тис.грн.	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	3 185	4 432
Резерв знецінення нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	(32)	(0)

Чиста балансова вартість нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	**3 153**	**4 432**

З метою забезпечення належного контролю за кредитним ризиком, дебіторська заборгованість за нарахованими доходами оцінюється Товариством сукупно з відповідним чистим тілом виданих кредитів у межах єдиних портфелів фінансових активів під ризиком дефолту.

Розподіл фінансових активів за тристадійною моделлю ОКЗ (МСФЗ 9) станом на кінець 2025 та 2024 років відображає якісну зміну кредитного портфеля: за результатами звітного року, попри наявність дефолтних кредитів за тілом (Стадія 3), нарахування очікуваних збитків на суму залишку відсотків (4 432 тис. грн) було визнано несуттєвим, що дозволило відобразити актив за чистою вартістю без дисконтування чи резервування.

Станом на 31 грудня 2025 року (в тис. грн):

Фінансові активи за амортизованою вартістю	**Стадія 1 (12-міс ОКЗ)**	**Стадія 2 (Строкові ОКЗ)**	**Стадія 3 (Дефолт)**	**Всього валова вартість**	**Резерв (РОКЗ)**	**Чиста балансова вартість**
Видані кредити фізичним особам	196	2 249	8 371	10 816	(3 461)	7 355
Дебіторська зб-ть за нарахованими доходами	80	922	3 430	4 432	0	4 432
Всього активів під ризиком	**276**	**3 171**	**11 801**	**15 248**	**(3 461)**	**11 787**

Станом на 31 грудня 2024 року (в тис. грн):

Фінансові активи за амортизованою вартістю	**Стадія 1 (12-міс ОКЗ)**	**Стадія 2 (Строкові ОКЗ)**	**Стадія 3 (Дефолт)**	**Всього валова вартість**	**Резерв (РОКЗ)**	**Чиста балансова вартість**
Видані кредити фізичним особам	152	1747	6503	8 402	(840)	7 562
Дебіторська зб-ть за нарахованими доходами	58	662	2465	3 185	(32)	3 153
Всього активів під ризиком	210	2409	8968	**11 587**	**(872)**	**10 715**

Динаміку та причинно-наслідковий зв'язок зміни обсягів оціночних резервів розкриває Таблиця узгодження (звірки руху) резерву. Станом на 01 січня 2025 року під знецінення відсотків було зарезервовано 32 тис. грн. Протягом 2025 року, у зв’язку з погашенням відповідної заборгованості, уточненням параметрів ризику (PD/LGD) або реструктуризацією, Товариство повністю розформувало цей резерв у сумі 32 тис. грн, повернувши кошти в оборот та визнавши їх у складі операційних доходів (як відновлення резервів).

Оскільки нових донарахувань за відсотковим складником портфеля протягом року не вимагалось, фінальний балансовий залишок резерву за нарахованими доходами станом на 31 грудня 2025 року становить 0 тис. грн.

Таблиця узгодження (звірки руху) резерву за 2025 рік

Рух резерву очікуваних кредитних збитків (тис. грн)	**Резерв за тілом кредитів**	**Резерв за нарахованими відсотками**	**Загальний резерв фінансових активів**
Залишок на 01 січня 2025 року	**840**	**32**	872
Чисте донарахування за рік (включено до операційних витрат)	3 744	0	**3 744**
Розформування/відновлення резервів за рік (включено до операційних доходів)	(1 123)*	(32)*	**(1 155)**
Списання безнадійної заборгованості протягом року	0	0	0
Залишок на 31 грудня 2025 року	**3 461**	**0**	3 461

5.5. Інша поточна дебіторська заборгованість

У рядку Інша поточна дебіторська заборгованість відображено загальну суму розрахунків:

- Видані короткострокові кредити за мінусом резервів
- Інша дебіторська заборгованість (надані поворотні допомоги, аванси постачальникам)

Дебіторська заборгованість, що НЕ відноситься до фінансових послуг

Найменування показника, тис.грн.	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Інша Дебіторська заборгованість (входить у рядок 1155)	316	56
Дебіторська заборгованість з бюджетом (рядок 1135)	3	0

Інша поточна дебіторська заборгованість, **що НЕ відноситься до надання фінансових** послуг станом на 31.12.2025р. складає **56,00 тис. грн**. Це аванси та передплати постачальникам

Інша поточна дебіторська заборгованість, **що НЕ відноситься до надання фінансових** послуг станом на 31.12.2024р. складає **316,00 тис. грн**. Це надані поворотні фінансові допомоги – 249,0 тис.грн, аванси та

передплати постачальникам – 63 тис.грн., розрахунками із загальнообов'язкового державного соціального страхування – 4 тис.грн.

5.6. Видані кредити (входять у рядок 1155):

Товариство здійснює он-лайн кредитування за допомогою системи LiqPay на сайті https://avocredit.com.ua

Найменування показника, тис.грн	**31.12.2024**	**31.12.2025**
Кредити надані фізичним особам	8 402	10 816
Резерв знецінення кредитів наданих	(840)	(3 461)
Чиста балансова вартість кредитів наданих	7 562	7 355

Резерв на знецінення наданих кредитів розраховується згідно внутрішніх положень Товариства, а саме Правил про формування та списання резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, придбаними цінними паперами, іншими активними операціями, Положення про оцінку фінансових інвестицій та формування резерву для відшкодування можливих втрат за придбаними цінними паперами, Положення про формування резерву для відшкодування можливих втрат від інших операцій з фінансовими активами, придбаними від інших банківських та небанківських фінансових установ, пов'язаних з набуттям прав грошової вимоги, Положення про формування резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій.

Ключовими факторами, які Товариство розглядає при віднесенні кредитів до знецінених це наявність прострочки зі сплати платежів, фінансовий стан позичальника

Товариство має в портфелі прострочені кредити станом на 31.12.2025 року .

Товариство здійснює он-лайн кредитування фізичних осіб. Резерв на знецінення наданих кредитів розраховується відповідно до вимог МСФЗ 9 за моделлю очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) з використанням тристадійної моделі залежно від кількості днів прострочення. Ключовим фактором, який Товариство розглядає при визначенні стадії та значного збільшення кредитного ризику, є наявність прострочення зі сплати платежів. Товариство не утримує забезпечення за виданими кредитами.

Товариство не утримує забезпечення за кредитами виданими.

5.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Найменування показника, тис.грн.	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Готівка		
Поточний рахунок у банку	1 620	769
Транзитних рахунках (для видачі онлайн кредитів)	151	78
Разом	**1 771**	**847**

Всі грошові кошти не знецінені. Заборони на використання коштів немає.

Станом на 31.12.2025 р. поточні рахунки відкрито у банках:

Найменування банківської установи	Код ЄДРПОУ банку	Номер рахунку	На 31.12.2024	На 31.12.2025
АТ КБ "ПриватБанк"	14360570	UA343052990000026506016200982	1 267	751
АТ КБ "ПриватБанк"	14360570	UA943052990000026507045001690	324	3
АТ КБ "ПриватБанк"	14360570	UA063052990000026504035000251	29	15
АТ КБ "ПриватБанк"	14360570	UA603052990000029247050007753	151	78

Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (https://standard-rating.biz/category/rl_privatbank/) оновило рейтинги ПриватБанк 10.11.2025 року - uaAA. https://privatbank.ua/about/credentials. Fitchratings підтвердило довгострокові рейтинги дефолту емітента (РДЕ) в іноземній та національній валютах ПриватБанка відповідно "CCC-" и "CCC", а рейтинги стійкості (VR) - "ccc-".

Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами за 2025 році відсутні.

5.8. Статутний капітал

	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Статутний капітал, тис. грн.	3 000	3 000

Структура зареєстрованого статутного капіталу подана нижче:

Учасник Товариства	***Доля у статутному фонді***	***Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2024, тис. грн***	***Доля у статутному фонді***	***Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2025, тис. грн***
Марчук Іван Васильович	50%	1 500,00	50%	1 500,00
Гошовський Ярослав Костянтинович	25%	750,00	25%	750,00
Шах Богдан Вікторович	25%	750,00	25%	750,00
Всього	**100%**	**3 000,00**	**100%**	**3 000,00**

Станом на 31.12.2025 року резервний фонд сформований в обсязі – 350 тис. грн.

5.9. Поточні зобов'язання і забезпечення

Найменування показника, тис.грн.	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Короткострокові кредити банків (овердрафт на 1 день для видачі кредиту онлайн)	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	164	185
Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом	1 515	398
Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-
Поточна заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	-
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	330	628
Інші поточні зобов'язання (рядок 1690), отримана фінансова допомога	1 700	940
Разом	**3 709**	**2 151**

Рядок 1515 включає, тис.грн.:	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Інші довгострокові зобов'язання	509	270
Разом	**509**	**270**

Станом 31.12.2025 року довгострокові зобов'язання складають 270,0 тис грн – це сформована внаслідок дисконтування за МСФЗ 16 «Оренда» орендна плата за право користування офісним приміщенням.

5.10. Розкриття інформації по статтям фінансової звітності – «Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

5.10.1. Доходи

Чистий дохід від реалізації

Найменування показника	**З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)**	**З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)**
Нараховані відсотки за користування кредитами	6 395	11 224
Разом	**6 395**	**11 224**

Інші доходи

Найменування показника	**З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)**	**З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)**
Інші операційні доходи (безповоротна фінансова допомога)	0	3 800
Інші операційні доходи (розформовані резерви очікуваних збитків)	1 155	145
Отримані штрафи та пені, в зв'язку з порушенням строків повернення кредиту та відсотків	6 423	598
Разом	**7 578**	**4 543**

5.10.2. Витрати

Адміністративні витрати

Найменування показника	**З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)**	**З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)**
Заробітна плата	3 364	2 126
Сплата єдиного соціального внеску	741	467
Амортизація	497	478
Оплата послуг банку, та комісійних винагород Банку за приймання платежів	339	374
Оренда парко-місця та комунальні	44	39
Колекторські бюро+кредитні історії	1 430	918
НБУ (гарантійні платежі)	6	48
Послуги зв'язку, хостинг, інтернет, Модулі Медок, оренда серверів	540	365
Аудиторські послуги	80	80
Юридичні послуги	252	220
Реклама	1 229	1 680
Судові збори	30	
НБУ коннект	9	
Інші	16	
Разом	**8 577**	**6 795**

Витрати визнані відповідно до отриманих доходів в періоді, до якого вони відносяться.

Інші операційні витрати

Інші операційні витрати включають в себе нарахування резерву очікуваних кредитних збитків за тілом кредиту.

Найменування показника	**З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)**	**З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)**

Інші операційні витрати (нараховані резерви очікуваних збитків)	3 744	546
Разом	**3 744**	**546**

Фінансові витрати

Найменування показника	**З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)**	**З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)**
Фінансові витрати (дисконтування вартості оренди, нараховані відсотки)	49	24
Разом	**49**	**24**

5.11. Розкриття інформації по статтям фінансової звітності – «Звіт про рух грошових коштів» (за прямим методом)

Надходження

Найменування показника	**З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)**	**З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)**
Надходження від реалізації продукції (отримання %% по кредиту)	9 344	9 379
Надходження фінансових установ від повернення позик	17 154	25 686
Інші надходження, у т.ч:	1 466	5 916
-повернення поворотної допомоги	349	199
-надання поворотної допомоги	940	1 700
-помилкові кошти	1	
-залучені кошти(овердрафт від банка)	176	217
-безповоротна фінансова допомога		3 800
Разом	**27 964**	**40 981**

Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

В статті Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) відображено погашення процентів по кредитам боржниками.

Інші надходження

В статті Інші надходження відображено повернення коштів по поворотнім фінансовим допомогам, отримання коштів по поворотнім та Безповоротнім фінансовим допомогам.

Витрачання

Найменування показника	**З 01.01.2025 по 31.12.2025 (тис. грн.)**	**З 01.01.2024 по 31.12.2024 (тис. грн.)**
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	3 924	3 351
Витрачання на оплату праці	2 402	1 572
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	684	436
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	2 232	416
Витрачання фінансових установ на надання позик	17 341	32 517
Інші витрачання, у т.ч:	2 305	3 076
-надання поворотної допомоги	100	249
-повернення надоної допомоги	1 500	2 100
-повернення залучених коштів(овердрафт від банка	176	217
-оренда МСФЗ 16	288	266
-РКО	41	241
-авансові звіти		3
Разом	**28 888**	**41 368**

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг)

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

Витрачання на оплату праці

В статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображено фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів

В статті Витрачання на оплату зобов’язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов’язкових платежів.

Інші витрачання

В статті Інші витрачання відображено надання поворотних фінансових допомог, повернення отриманих фінансових допомог, РКО.

Надходження від власного капіталу

За 2025 рік та за 2024 рік не було рухів за даними статтями.

Залишок коштів на 31.12.2024 року становить 1 771 тис. грн.

Залишок коштів на 31.12.2025 року становить 847 тис. грн, чистий рух коштів за звітний період становить

«мінус» 924 тис. грн.

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

Найменування показника, тис.грн.	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Статутний капітал	3 000	3 000
Резервний капітал	5	350
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7 001	7 858
Разом	**10 006**	**11 208**

Розкриття іншої інформації

6.1. Умовні зобов'язання

6.1.1. Судові позови

Станом на 31.12.2025 року Товариство є учасником судових спорів.

6.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін та угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

6.2. Вплив інфляції

Товариство при складанні фінансової звітності за звітний період не застосовувало вимоги МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», оскільки не ідентифікувало наявність гіперінфляції в економіці України в поточному періоді. І хоча Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

6.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції, на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Крім того пандемія Covid-19 та військовий стан посилили економічну кризу та збільшили ризики знецінення фінансових активів. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

6.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

За період з 01.01.2025 по 31.12.2025 року у Товариства були наступні операції з пов’язаними сторонами:
Пов’язаними особами Товариства є:

- Керівник/учасник Товариства Шах Богдан Вікторович;
- учасник Марчук Іван Васильович;
- учасник Гошовський Ярослав Костянтинович, Заступник директора з інформаційних технологій.

Операції, що відбувались з зв'язаними сторонами протягом 2025 року:

Пов’язана особа	**Вартість операцій за 2025 року, тис. грн.**	**Характер операцій**
Шах Богдан Вікторович	1157	Заробітна плата та відповідні нарахування
Шах Богдан Вікторович	349	Надана та повернута поворотна фінансова допомога, строки не порушені
Марчук Іван Васильович	1 700	Повернута надана поворотна фінансова допомога.
Марчук Іван Васильович	940	Надана поворотна фінансова допомога, строки не порушені
Гошовський Ярослав Костянтинович	293	Заробітна плата та відповідні нарахування

Операції, що відбувались з зв'язаними сторонами протягом 2024 року:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2024 року, тис. грн.	Характер операцій
Шах Богдан Вікторович	545	Заробітна плата та відповідні нарахування
Шах Богдан Вікторович	249	Надана поворотна фінансова допомога, не повернута, строки не порушені
Гошовський Ярослав Костянтинович	181	Заробітна плата та відповідні нарахування
Марчук Іван Васильович	2 100	Отримана поворотна фінансова допомога, не повернута, строки не порушені

6.5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

6.5.1. Кредитний ризик

Для цілей розрахунку очікуваного кредитного збитку (ОКЗ) Товариство застосовує тристадійну модель згідно з МСФЗ 9, класифікуючи фінансові активи на основі зміни їхньої кредитної якості з моменту первісного визнання:

- Стадія 1 (Низький кредитний ризик): Фінансові інструменти, за якими не відбулося значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. До цієї стадії відносяться кредити без прострочення або з простроченням до 30 днів включно. Резерв формується в розмірі 12-місячних очікуваних кредитних збитків (12m ECL).
- Стадія 2 (Значне зростання кредитного ризику - SICR): Фінансові інструменти, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими. Об'єктивним критерієм переведення на Стадію 2 є наявність прострочення платежу від 31 до 90 днів включно. Резерв формується в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії інструмента (Lifetime ECL).
- Стадія 3 (Кредитне знецінення / Дефолт): Фінансові активи, які мають об'єктивні ознаки знецінення на звітну дату. Критерієм дефолту є наявність прострочення платежу понад 90 днів. Резерв оцінюється як очікувані збитки за весь строк дії інструмента (Lifetime ECL).

Товариство розраховує ОКЗ на основі компонентів: ймовірності дефолту (PD), рівня втрат у разі дефолту (LGD) та суми під ризиком (EAD), з урахуванням прогнозної макроекономічної інформації.

6.5.2. Ринковий ризик

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

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

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

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

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітному періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

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

6.5.3. Ризик ліквідності

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 прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

2025 р.	**До 1 місяця**	**Від 1 місяця до 3 місяців**	**Від 3 місяців до 1 року**	**Більше 1 року**	**Всього**
Гроші та їх еквіваленти	847	-	-	-	847
Дебіторська заборгованість за розрахунками: з бюджетом	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	4 432	-	-	4 432
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	7 411	-	7 411
Всього активи, тис. грн.	**847**	**4 432**	**7 411**	**-**	**12 690**
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	270	-	270
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	185	-	-	185
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	398	-	-	398
Поточні забезпечення	-	-	628	-	628
Інші поточні зобов'язання	-	-	940	-	940
Всього зобов'язання, тис.грн.	**-**	**583**	**1 838**	**270**	**2 421**

Показники фінансового стану Товариства

	1. Показники ліквідності	нормативне значення	31.12.2024 р.	31.12.2025р.
коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	підсумок розділу II активу - рядок 1100+1110/підсумок розділу III пасиву	не менш 0,5	3,45	5,90
коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	рядок1120+1125+1160+ рядок 1165 /підсумок розділу III пасиву	не менш 0,2	0,48	0,39
	2. Показники фінансової стійкості	нормативне значення	31.12.2024 р.	31.12.2025р.
коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	підсумок розділу I пасиву / валюта балансу (рядок 1900)	не менш 0,1	0,70	0,82
коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів (власного капіталу) (КЗВ)	Валюта балансу (рядок 1900)/ підсумок розділу I пасиву	не більш 1,0	1,42	1,22

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2025р., як стабільний.

Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство має можливість розрахуватись по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу...

6.5.4. Ризик процентних ставок

Ризик процентних ставок – це ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін процентних ставок (кривих доходності) фінансових інструментів, які придбаються в активи.

Товариство не обліковує активи, розміщених у боргових фінансових інструментах з відсотковою ставкою.

Ризик зміни процентних ставок – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься, зважаючи на зміни ринкових відсоткових ставок.

Ризик зміни ринкових процентних ставок відноситься, насамперед, до довгострокових активів і зобов'язань Компанії з плаваючою процентною ставкою.

Станом на 31.12.2025 року Товариство має суттєві активи і зобов'язання, на які може вплинути ризик змін процентних ставок:

Тип активу	Станом на 31 грудня 2024р.	Станом на 31 грудня 2025р.
Схильні до ризику зміни відсоткової ставки активи, всього, тис. грн, з них	7 562	7 355
Кредити фізичних осіб, тис. грн.	7 562	7 355
Кредити юридичних осіб, тис. грн.	0,0	0,0
Частка в активах Компанії, %	53,16	53,97

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ. Компанія визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ±4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Компанії.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість, тис.грн.	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Компанії в разі зміни відсоткової ставки, тис.грн.	
На 31.12.2025 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Кредити фіз. осіб	7 355	3,078784%	+ 294,2	- 294,2
Кредити юр. осіб	0,0	---	---	---
На 31.12.2024 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Кредити фіз. осіб	7 562	3,093494%	+ 302,48	- 302,48
Кредити юр. осіб	0,0	---	---	---

6.5.5. Ризик невиконання

Ризик невиконання включає власний ризик Товариства, щодо погашення фінансових зобов'язань. Станом на 31.12.2025 року Товариство немає активів та зобов'язань, щодо яких існує ризик невиконання.

6.5.6. Ризик судових рішень не на користь Товариства

Станом на 31.12.2025 року на звітну дату Товариство не є позивачем чи відповідачем у жодних судових справах, які могли б мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

6.6. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структури та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

-зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно забезпечувало дохід для учасників Товариства;

-забезпечити належний прибуток учасникам Товариства, завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;

-дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Одним із важливих завдань фінансового менеджменту Товариства є формування та реалізація політики Товариства в галузі виплати дивідендів.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

6.7. Події після дати Балансу

Проміжні фінансові звіти Товариства після дати балансу не складалися.

Керівництво Товариства запевняє, що після 31.12.2025 р:

- ніяких нових судових розглядів не з'явилося;
- нові зобов'язання не приймалися, нові позички не здійснювалися, нові гарантії не надавалися;

- продаж або придбання активів здійснювалося тільки в рамках звичайної діяльності відповідно до укладених договорів;
- злиття або ліквідація Товариства не планується;
- ніякі активи Товариства не відчужувалися і не були знищені в результаті пожежі або в інший спосіб;
- ніяких подій, які впливали б на визначення оціночних резервів та оціночних зобов'язань, Товариства не відбувалося;
- ніяких нестандартних бухгалтерських записів Товариства та коригувань не було;
- Окрім введення воєнного стану, завдяки вторгненню Росії, не відбувалося ніяких подій, які ставлять під сумнів відповідність облікової політики, використаної щодо фінансових звітів Товариства., або обґрунтованість припущення про безперервність діяльності.

Протягом 2025 року Товариство планує працювати в рамках своїх основних контрактів, укладених ще у 2024 року

Керівництво розкриве важливі питання після звітної дати:

№	Питання	Відповідь
1	Чи очікує Компанія наступного року значні виплати за позиками?	Ні
2	Чи порушувалися Компанією умови угоди про позику?	Ні
3	Чи існують борги або припинення виплати дивідендів?	Ні
4	Чи здатна Компанія вчасно платити кредиторам?	Так
5	Чи здатна Компанія вчасно виконувати умови угод про позики?	Так
6	Чи з'явилися нові розробки конкурентів, у відповідь на які Компанія не вчинила необхідних дій?	Ні
7	Чи підтверджується, що Компанія не може відновити старі основні засоби внаслідок відсутності фінансів?	Ні
8	Чи є наміри управлінського персоналу ліквідувати суб'єкт господарювання або припинити операції?	Ні
9	Чи відбулась, або планується, втрата ключового управлінського персоналу без належної зміни?	Ні
10	Чи відбулась, або прогнозується, втрата основного ринку, основного клієнта, права привілею або ліцензії?	Ні
11	Чи виникають проблеми з робочою силою або дефіцит важливих матеріалів?	Ні
12	Чи відчувається нестача важливих ресурсів?	Ні
13	Чи відбулася поява дуже успішного конкурента?	Ні
14	Чи призведуть незавершені судові справи, якщо вони будуть задоволені, до претензій, виконання яких Компанією малоймовірне?	Ні
15	Чи відбувались зміни у законодавчих чи нормативних актах, які, за очікуванням, негативно вплинуть на Компанію?	Ні
16	Чи існує неповне страхування ризиків?	Ні

24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Після чого воєнний час було продовжено та на момент затвердження цих Приміток до випуску продовжено відповідно до Законодавства України.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність Товариства, Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Російській Федерації, Республіці Білорусь або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства.

Керівництво Товариство вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

Директор **_____Шах Богдан Вікторович**

Головний бухгалтер **_____ Сауліна Леся Миколаївна**