

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕА КРЕДИТ" Дата (рік, місяць, день) 2025, грудень, 31
Територія Київ за КАТОТТГ ¹ UA800000000001078669
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ 240
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. за КВЕД 64.99
Середня кількість працівників ² 2

КОДИ
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО
1078669
240
64.99

Адреса, телефон вулиця ЛЕОНТОВИЧА, буд. 7, м. КИЇВ, 01054, Україна 0957108714
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

- за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	75 694	195 896
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 923	7 728
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	146 107	361 629
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	62 014
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 957	19 263
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	4 957	19 263
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			

резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	228 681	646 530
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	228 681	646 530

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	25 000	55 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	101	132
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	25 101	55 132
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	2 000	134 000
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	159 428	183 137
розрахунками з бюджетом	1620	19	10
у тому числі з податку на прибуток	1621	19	10
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	12	27
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	42 121	274 224
Усього за розділом III	1695	203 580	591 398
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	228 681	646 530

ВАДИМ
МИХАЙЛОВИЧ
4

ПОДОЛЯН ВАДИМ МИХАЙЛОВИЧ

Ващук Тетяна Олександрівна



Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 800100041918670S010011510000018122025.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2

Підприємство: 41918670 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ЕА КРЕДИТ"

Звіт: ф1. Баланс

За період: Рік, 2025 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 18.02.2026 у 13:05:44

Реєстраційний номер звіту:

9003543629 (800100041918670S010011510000018122025.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система

електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕА КРЕДИТ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2026 01 01

41918670

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2025

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	34 824	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	34 824	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 881	239
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(7 978)	(715)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(13 431)	(557)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	15 296	-
збиток	2195	(-)	(1 033)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	2 990
Інші доходи	2240	29 767	64
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(15 342)	(1 915)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(29 680)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	41	106
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(10)	(19)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	31	87
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	31	87

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	351	199
Відрахування на соціальні заходи	2510	72	41
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	20 986	1 032
Разом	2550	21 409	1 272

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



ЕП
ПОДОЛЯН
ВАДИМ
МИХАЙЛОВИ
Ч

ПОДОЛЯН ВАДИМ МИХАЙЛОВИЧ

Ващук Тетяна Олександрівна

Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 800100041918670S010021510000019122025.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2

Підприємство: 41918670 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ЕА КРЕДИТ"

Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)

За період: Рік, 2025 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 18.02.2026 у 13:05:52

Реєстраційний номер звіту:

9003543685 (800100041918670S010021510000019122025.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система

електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕА КРЕДИТ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
41918670		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2025 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	36 234	8 401
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	165 591	32 370
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	192	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	156 175	20 217
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(945)	(5 544)
Праці	3105	(257)	(152)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(73)	(42)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(96)	(38)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(19)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(77)	(37)
Витрачання на оплату авансів	3135	(198 469)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(96 140)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(310 306)	(60 679)
Інші витрачання	3190	(74 115)	(6)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-322 209	-5 473
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	29 595	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	4 664

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(24 897)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	29 595	-20 233
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	30 000	20 000
Отримання позик	3305	311 668	22 925
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	29	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	31 915	11 909
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2 862)	(356)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	306 920	30 660
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	14 306	4 954
Залишок коштів на початок року	3405	4 957	3
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	19 263	4 957

Керівник:

ПОДОЛЯН ВАДИМ МИХАЙЛОВИЧ

Головний бухгалтер:

Вашук Тетяна Олександрівна



Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 800100041918670S010031110000020122025.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2

Підприємство: 41918670 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕА КРЕДИТ"

Звіт: ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За період: Рік, 2025 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 18.02.2026 у 13:05:45

Реєстраційний номер звіту:

9003543633 (800100041918670S010031110000020122025.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система

електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ЕА КРЕДИТ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

41918670

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	25 000	-	-	-	101	-	-	25 101
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	25 000	-	-	-	101	-	-	25 101
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	31	-	-	31
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	30 000	-	-	-	-	(30 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	30 000	-	30 000
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	30 000	-	-	-	31	-	-	30 031
Залишок на кінець року	ЕП ПОДОЛЯН ВАДИМ МИХАЙЛОВИЧ	55 000	-	-	-	132	-	-	55 132

Керівник _____

ПОДОЛЯН ВАДИМ МИХАЙЛОВИЧ

Головний бухгалтер _____

Ващук Тетяна Олександрівна



Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 800100041918670S010401010000021122025.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2

Підприємство: 41918670 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ЕА КРЕДИТ"

Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал

За період: Рік, 2025 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 18.02.2026 у 13:05:52

Реєстраційний номер звіту:

9003543686 (800100041918670S010401010000021122025.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система

електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕА КРЕДИТ"**
Територія **Київ**
Орган державного управління
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.**
Одиниця виміру: **тис.грн.**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КАТОТТГ ¹
за СПОДУ
за КОПФГ
за КВЕД

Код		
2025	12	31
41918670		
UA80000000001078669		
240		
64.99		

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2025 рік

Форма №5
Код за ДКУД **1801008**

I. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код ряд-ка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на комерційні позначення	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторське право та суміжні з ним права	050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гудвіл	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 080 графа 14
3 рядка 080 графа 5
3 рядка 080 графа 15

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності
вартість оформлених у заставу нематеріальних активів
вартість створених підприємством нематеріальних активів
вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань
накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(081)
(082)
(083)
(084)
(085)

-
-
-
-
-

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
															первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 260 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності
вартість оформлених у заставу основних засобів
залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)
первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів
основні засоби орендованих єдиних (цілісних) майнових комплексів

(261) -
(262) -
(263) -
(264) -
(2641) -
(265) -
(2651) -
(266) -
(267) -
(268) -
(269) -

3 рядка 260 графа 8 вартість основних засобів, призначених для продажу
залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

3 рядка 260 графа 5 вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування

Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

3 рядка 260 графа 15 знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності

3 рядка 105 графа 14 вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	-	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	-	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	-	-
Придбання (виращування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	-	-

3 рядка 340 графа 3 капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість (341) -
 фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій (342) -

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:				
асоційовані підприємства	350	-	-	-
дочірні підприємства	360	-	-	-
спільну діяльність	370	-	-	-
Б. Інші фінансові інвестиції в:				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	-	-	-
акції	390	-	-	-
облігації	400	-	-	-
інші	410	-	-	-
Разом (розд.А + розд.Б)	420	-	-	-

3 рядка 1035 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю (421) -

за справедливою вартістю (422) -

за амортизованою собівартістю (423) -

3 рядка 1160 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) Поточні фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю (424) -

за справедливою вартістю (425) -

за амортизованою собівартістю (426) -

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	1881	13431
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	13430
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
Б. Доходи і витрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	x
Проценти	540	x	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	-	15342
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	x
Списання необоротних активів	620	x	-
Інші доходи і витрати	630	29767	29680

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)

(631) - _____

Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами

(632) - _____ %

З рядків 540-560 графа 4 фінансові витрати, уключені до собівартості активів

(633) - _____

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Готівка	640	-
Поточний рахунок у банку	650	19263
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	19263

З рядка 1090 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) Грошові кошти, використання яких обмежено (691) - _____

VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звіт. рік		Використано у звітному році	Сторновано невикорис- тану суму у звітному році	Сума очікува- ного відшкоду- вання витрат іншою стороною, що врахована при оцінці за- безпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахуван- ня				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	12	25	-	10	-	-	27
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	775	427	13430	-	1617	-	-	12240
Разом	780	439	13455	-	1627	-	-	12267

VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації *	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	-	-	-
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810	-	-	-
Паливо	820	-	-	-
Тара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880	-	-	-
Незавершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	-	-	-
Разом	920	-	-	-

З рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів:

відображених за чистою вартістю реалізації

(921)

- _____

переданих у переробку

(922)

- _____

оформлених в заставу

(923)

- _____

переданих на комісію

(924)

- _____

Активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02)

(925)

- _____

З рядка 1200 графа 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) запаси, призначені для продажу

(926)

- _____

* визначається за п. 28 Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси".

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т.ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	-	-	-	-

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості

(951) - _____

Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами

(952) - _____

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестач і втрат	960	-
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	-
Сума нестач і втрат, остаточне рішення щодо винуватців, за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	-

XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	-

ХІІ. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	10
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	1220	-
на кінець звітного року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	1230	-
на кінець звітного року	1235	-
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1240	10
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1241	10
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

ХІІІ. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	-
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	-
з них машини та обладнання	1313	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-
	1316	-
	1317	-

XIV. Біологічні активи

Групи біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю										Обліковуються за справедливою вартістю				
		залишок на початок року		надійшло за рік	вибуло за рік		нараховано амортизації за рік	втрати від зменшення корисності	вигоди від відновлення корисності	залишок на кінець року		залишок на початок року	надійшло за рік	зміни вартості за рік	вибуло за рік	залишок на кінець року
		первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація				первісна вартість	накопичена амортизація					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Довгострокові біологічні активи – усього																
в тому числі:	1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
робоча худоба	1411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
продуктивна худоба	1412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
багаторічні насадження	1413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші довгострокові біологічні активи	1415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні біологічні активи – усього																
в тому числі:	1420	-	x	-	-	x	x	-	-	-	x	-	-	-	-	-
тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421	-	x	-	-	x	x	-	-	-	x	-	-	-	-	-
біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1422	-	x	-	-	x	x	-	-	-	x	-	-	-	-	-
	1423	-	x	-	-	x	x	-	-	-	x	-	-	-	-	-
інші поточні біологічні активи	1424	-	x	-	-	x	x	-	-	-	x	-	-	-	-	-
Разом	1430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування

(1431) - _____

3 рядка 1430 графа 6 і графа 16 залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

(1432) - _____

3 рядка 1430 графа 11 і графа 17 балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності

(1433) - _____

XV. Фінансові результати від первісного визнання та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання	Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат (прибуток +, збиток -) від	
				дохід	витрати				реалізації	первісного визнання та реалізації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього	1500	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
у тому числі:										
зернові і зернобобові	1510	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з них:										
пшениця	1511	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соя	1512	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соняшник	1513	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
ріпак	1514	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
цукрові буряки (фабричні)	1515	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
картопля	1516	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція рослинництва	1518	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи рослинництва	1519	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього	1520	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
у тому числі:										
приріст живої маси – усього	1530	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з нього:										
великої рогатої худоби	1531	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
свиней	1532	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
молоко	1533	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
вовна	1534	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
яйця	1535	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція тваринництва	1536	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи тваринництва	1537	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
продукція рибиництва	1538	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
	1539	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом	1540	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



ПОДОЛЯН
ВАДИМ
МИХАЙЛОВИ
Ч

ПОДОЛЯН ВАДИМ МИХАЙЛОВИЧ

Ващук Тетяна Олександрівна

Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 800100041918670S010500910000022122025.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2

Підприємство: 41918670 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ЕА КРЕДИТ"

Звіт: ф5. Примітки до річної звітності

За період: Рік, 2025 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 18.02.2026 у 13:05:45

Реєстраційний номер звіту:

9003543635 (800100041918670S010500910000022122025.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та(або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система

електронного звітування органів державної статистики України

ПРИМІТКИ
до фінансової звітності
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕА КРЕДИТ»
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕА КРЕДИТ".

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕА КРЕДИТ»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «ЕА КРЕДИТ»
Код ЄДРПОУ	41918670
Місцезнаходження	Україна, 01054, місто Київ, вулиця Леонтовича, будинок 7
Дата державної реєстрації	06.02.2018 року
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Внесено до Державного реєстру фінансових установ (рішення НБУ від 08.10.2021р. № 21/3021-пк) Свідцтво про реєстрацію фінансової установи від 08.10.2021р. серія ФК № В0000387 Видано ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг (рішення НБУ від 08.10.2021р. № 21/3022-пк). Перелік послуг: - надання послуг з факторингу. - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. - надання послуг фінансового лізингу (анульовано на підставі заяви ліцензіата Рішення комітету НБУ від 19.10.2022р. № 21/1331-пк) 18.03.2024 року, на виконання п. 1 додатка 1 до Постанови Правління НБУ від 29.12.2023р. № 199, Національним банком внесено інформацію до ДРФУ про переоформлення ліцензій для здійснення діяльності з надання фінансових послуг (витяг з ДРФУ від 18.03.2024р.) перелік фінансових послуг: Факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит.
Види діяльності за КВЕД	- 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); - 64.19 Інші види грошового посередництва; - 64.91 Фінансовий лізинг; - 64.92 Інші види кредитування.
Керівники	Коптегін Михайло Вячеславович з 06.02.2018р. (наказ 01-К від 06.02.2018р.) по 28.12.2023р. (наказ 05-К від 28.12.2023р.) Метелиця Володимир Миколайович з 29.12.2023р. (наказ 06-К від 29.12.2023р.) по 07.04.2025р. (наказ 07-К від 07.04.2025р.) Подольян Вадим Михайлович з 08.04.2025р. (наказ 08-К від 08.04.2025р.) по теперішній час
Головний бухгалтер	Вашук Тетяна Олександрівна з 23.12.2022р. (наказ № 04-К від 22.12.2022р.) по теперішній час.
Кількість працівників	2
Офіційна сторінка в інтернеті	fceacredit.uaфин.net
E-mail:	fkeakredit@gmail.com
Економічне середовище функціонування підприємства	Річна фінансова звітність Товариства на 31 грудня 2025 року підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).
Кінцевий бенефіціарний власник	МЕХТІСВ ЕЛЬНУР ОРУДЖЕВИЧ, 100%
Контролер/учасник небанківської фінансової групи	МЕХТІСВ ЕЛЬНУР ОРУДЖЕВИЧ
Наявність материнських/дочірніх компаній	Відсутні
Підприємство, що становить суспільний інтерес (ПСІ)	---

Товариство проводить свою діяльність у відповідності до чинного законодавства України, зокрема, Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», норм Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, інших нормативних актів.

Товариство при здійсненні своєї діяльності керується також внутрішніми нормативними актами – Статутом Товариства, розпорядженнями та наказами керівництва.

Виключним предметом діяльності Товариства визначається надання фінансових послуг.

Товариство має право здійснювати у сукупності лише ті види діяльності, суміщення яких не заборонено законодавством України.

Фінансова звітність Товариства складається на основі Облікової політики, затвердженої Наказом №02-ОП від 01 січня 2025р. на підставі Рішення одноособового учасника №3-ОП від 01 січня 2025р. та Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі МСФЗ).

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників Товариства.

Наглядова рада в Товаристві не створювалась.

Станом на 31 грудня 2025 р. учасниками Товариства були:

№ п/п	Учасник товариства	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
1	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "САМУМ ГРУП"	55 000 000,00	100%
	Всього:	55 000 000,00	100%

Особи, відповідальні за фінансово-господарську діяльність:

Директор: Метелиця Володимир Миколайович з 29.12.2023р. (наказ 06-К від 29.12.2023р.) по 07.04.2025р. (наказ 07-К від 07.04.2025р); Подолян Вадим Михайлович з 08.04.2025р. (наказ 08-К від 08.04.2025р.) по теперішній час

Головний бухгалтер: Ващук Тетяна Олександрівна з 23.12.2022р. (наказ № 04-К від 22.12.2022р.) по теперішній час.

Статутний капітал Товариства становить 55 000 00,00 гривень, станом на 31.12.2025 повністю сплачений грошовими коштами.

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) з моменту створення відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності». З цієї дати фінансова звітність Товариства складається відповідно до вимог МСФЗ.

Звітний період фінансової звітності: календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2025 року. Наведена фінансова звітність підготовлена станом на 31 грудня 2025 року.

Концептуальна основа: дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

У всіх інших аспектах ця фінансова звітність відповідає вимогам чинних МСФЗ. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних

актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам 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.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Товариства, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятися від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд та власні судження, що наведені нижче.

Основоположними допущеннями при підготовці фінансових звітів Товариства відповідно до МСБО 1 є принцип нарахування та безперервність діяльності.

2.2. Операційне середовище

24 лютого 2022 року указом президента України було введено військовий стан в країні (Указ Президента України № 64/2022), дія якого продовжується у 2025 році. Воєнні дії, періодичні атаки на об'єкти інфраструктури, зокрема енергетичної, валютні коливання, інфляційні процеси та залежність економіки від міжнародної фінансової підтримки продовжують створювати підвищений рівень невизначеності для суб'єктів господарювання. Протягом 2025 року внаслідок агресії з боку росії продовжувало відбуватись значне руйнування транспортної інфраструктури, знищення великої кількості адміністративних будівель, лікарень, житлових будинків в різних містах України, наявні жертви серед військових та цивільного населення. Від самого початку війна заподіяла значної шкоди економіці України, особливо через призупинення торгівлі та перенаправлення державних видатків. Збитки для України за час воєнних дій дуже великі. Багато сфер бізнесу повністю або тимчасово зупинили роботу в Україні.

Діяльність Товариства у 2025 році здійснювалась в умовах економіки воєнного часу, з високими безпековими ризиками, обмеженнями енергопостачання та дефіцитом робочої сили. Реальний ВВП України за рік зріс приблизно на 2,2%, що свідчить про повільне відновлення економіки. Інфляція становила близько 8%, середньорічний курс гривні – 43–44 грн./дол. США та міжнародні партнери забезпечили значну фінансову підтримку, покривши близько 95% бюджетного дефіциту, що сприяло стабілізації економіки.

Попри складні умови, ключові сектори економіки (зокрема оборонно-промисловий комплекс, сільське господарство та сектор послуг) демонстрували відносну стійкість. Основними ризиками залишаються безпекова ситуація, нестача кваліфікованого персоналу та залежність від міжнародної фінансової допомоги.

З урахуванням зазначених факторів та внутрішньої стратегії, Товариство продовжує діяльність на безперервній основі, застосовуючи професійне судження для оцінки впливу економічних, соціальних та безпекових умов на свою фінансову стабільність.

Довгострокові суверенні рейтинги України в іноземній і національній валюті за глобальною шкалою:

Рейтингове агентство	Поточний рейтинг	Прогноз	Дата присвоєння рейтингу
“Fitch Ratings” (Fitch)	CCC (Long-Term Foreign-Currency)	Рейтинг підвищено після реструктуризації частини зовнішнього боргу; все ще відображає значні кредитні ризики	Грудень 2025 р.
“Standard & Poor's” (S&P)	CCC+ (Long-Term Foreign-Currency)	Прогноз — стабільний після завершення обміну ВВП-варантів на нові облігації	Січень 2026 р.
“Moody's Investors Service” (Moody's)	Ca (Long-Term Foreign-Currency)	Прогноз — стабільний; рейтинг підтверджено в 2025 р.	Травень 2025 р.
Rating and Investment Information, Inc. (R&I)	D (Long-Term, вибірковий дефолт на ВВП-облігації)	Окремий рейтинг за ВВП-облігаціями як дефолтний	Червень 2025 р.

за національною шкалою на рівні "uaA".

Рейтинги відображають високий рівень кредитного ризику через тривалу війну, значний державний борг та потребу у реструктуризації зовнішніх зобов'язань.

- Рейтинг Fitch підвищив довгостроковий рейтинг до CCC після успішної реструктуризації частини зовнішніх зобов'язань, але зберігає оцінку як високоризиковий (CCC) рівень.

- S&P присвоїло рейтинг CCC+ з прогнозом стабільний після завершення обміну ВВП-варантів на нові боргові інструменти.
- Moody's підтвердило рейтинг Ca зі стабільним прогнозом, що також вказує на значну спекулятивність та ризики дефолту.
- Окремо S&P позначило дефолтом рейтинги щодо ВВП-облігацій (D) через пропущений платіж, що відображає проблеми в окремих боргових інструментах. Ці рейтинги демонструють високу вразливість суверенного кредитного профілю України в 2025 році, насамперед через військові ризики, залежність від фінансової допомоги та процеси реструктуризації зовнішнього боргу.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства в умовах воєнного стану.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які виникли в результаті подій в Україні після дати балансу.

2.3. 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.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

У 2025 році Компанія продовжує реалізовувати стратегію якісного розвитку, підтримувати довгострокові партнерські відносини з контрагентами та забезпечувати економне використання ресурсів. Компанія не має наміру ліквідуватися або припиняти діяльність, а також на дату підписання фінансової звітності не виявлено суттєвих невизначеностей, які ставили б під сумнів здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі. Товариство враховує поточну економічну ситуацію та наслідки воєнної агресії російської федерації, зокрема введення військового стану з 24.02.2022. Незважаючи на складні обставини:

- територія, де здійснює діяльність Компанія, не є окупованою,
- основні фонди та активи не зазнали руйнувань,
- компанія не співпрацювала з суб'єктами РФ чи Білорусі.

Було проведено аналіз фінансової стабільності контрагентів, і вони продовжують діяльність на безпечних територіях. Компанія оцінює вплив поточних обставин як обмежений та не виявила підстав для суттєвих сумнівів щодо своєї здатності продовжувати діяльність на безперервній основі. Виходячи з цього, Компанія продовжує вести свою діяльність у звичайному режимі і складає фінансову звітність на основі припущення безперервності діяльності.

Фінансова звітність Товариства за 2025 рік не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Отже, оцінивши всі ризики, Товариство приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на його безперервну діяльність.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2025р. по 31.12.2025р.

Основна інформація щодо відображення активів, зобов'язань та власного капіталу в Балансі Товариства станом на 31.12.2025 р.

Активи, зобов'язання та власний капітал відображені на Балансі Товариства станом на 31.12.2025 р. згідно Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику, яке затверджене відповідним наказом Товариства.

Облікова політика Товариства визначає та встановлює єдині принципи, методи і процедури, що використовуються для відображення в обліку операцій, щодо яких нормативно-методична база передбачає більш ніж один їх варіант застосування та розроблена у відповідно до вимог:

- Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ);
- Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" (зі змінами);
- Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості.

Для визначення суттєвості окремих операцій об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у 5 відсотків від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків.

Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат поріг суттєвості приймається величина у 5 відсотка чистого прибутку (збитку) звітного періоду.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівництвом Товариства 18 лютого 2026 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінки за справедливою вартістю». 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, визначені визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Нові та переглянуті стандарти МСФЗ

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2025 р. та пізніше. Прийнята облікова політика Товариства відповідає змінам МСФЗ.

Стандарт	Тип розкриття	Форма/значення	Примітки	Дата застосування	Короткий опис
МСБО 1 "Подання фінансової звітності" (зміни)	Переглянутий	Розкриття суттєвої інформації про облікові політики	Замінено вимогу про розкриття значних політик; уточнено застосування концепції «суттєвості»	01.01.2025	У 2025 році застосовано зміни до МСБО 1, які передбачають розкриття суттєвої інформації про облікові політики. Суттєва інформація – це така, пропуск або викривлення якої може вплинути на рішення користувачів фінансової звітності. Підприємство розкриває лише ті облікові політики, які є суттєвими, наприклад: зміни облікових політик у звітному періоді, вибір альтернативних політик за МСФЗ, застосування суджень або припущень, складні операції. Несуттєва інформація не розкривається.
МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"	Переглянутий	Розкриття інформації про конвертованість валюти, спот-курси, процес оцінки та ризику	Як неконвертована валюта впливає на фінансові результати та грошові потоки	01.01.2025	У 2025 році застосовано зміни до МСБО 21, які уточнюють визначення конвертованої валюти та порядок її оцінки. Якщо валюта не є конвертованою, підприємство визначає спот-курс та розкриває інформацію про: характер і фінансові наслідки неконвертованої валюти; використані спот-курси; методику оцінки; ризики, пов'язані з неконвертованою валютою.
МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком"	Новий	Розкриття ризиків та можливостей сталого розвитку	Включає вплив на грошові потоки, доступ до фінансування, ризики	01.01.2024 (для впровадження в 2025)	У 2025 році підприємство застосовує вимоги МСФЗ S1 до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком, які можуть вплинути на грошові потоки, доступ до фінансування або вартість капіталу. Розкриття включає: вплив на бізнес-модель і стратегію

					підприємства; роль органів управління та нагляду у питаннях сталого розвитку; ключові ризики, пов'язані зі сталим розвитком; наявні схеми заохочень у сфері сталого розвитку.
МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом”	Новий	Розкриття кліматичних ризиків та можливостей	Включає вплив на бізнес-модель, стратегію, фінансові результати та ризики	01.01.2024 (для впровадження в 2025)	У 2025 році підприємство застосовує МСФЗ S2 для розкриття інформації про кліматичні ризики та можливості, що можуть впливати на фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки. Основні розкриття включають: оцінку ризиків та можливостей, пов'язаних зі зміною клімату; вплив кліматичних факторів на стратегію, бізнес-модель та фінансові показники; заходи щодо управління кліматичними ризиками; кількісні та якісні показники, що дозволяють оцінити вплив клімату на діяльність підприємства.
МСФЗ 1 “Перше застосування МСФЗ” (зміни)	Переглянутий	Розкриття інформації про облік хеджування	Відповідність МСФЗ 9; не відображати хеджування, що не відповідає критеріям МСФЗ 9	01.01.2026 (раннє застосування дозволено)	Зміни до МСФЗ 1 дозволяють суб'єкту господарювання узгодити перше застосування МСФЗ із вимогами МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”; не відображати у першому звіті про фінансовий стан відносини хеджування, які не відповідають критеріям МСФЗ 9; полегшити перехід на нові стандарти та підвищити зрозумілість фінансової звітності.
МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” (зміни)	Переглянутий	Розкриття різниці між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання	Узгодження положень із МСФЗ 7, МСФЗ 9 та МСФЗ 13	01.01.2026 (раннє застосування дозволено)	Зміни уточнюють порядок розкриття інформації про фінансові інструменти, зокрема: Розкриття різниці між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання фінансових активів і зобов'язань. Узгодження формулювань з МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” та МСФЗ 13 “Оцінка справедливої вартості”. Надання користувачам фінансової звітності більш зрозумілої та порівнянної інформації щодо фінансових інструментів і пов'язаних ризиків.
МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” (зміни)	Переглянутий	Уточнюють облік фінансових інструментів та узгоджують його з іншими стандартами (МСФЗ 7 та МСФЗ 15).	Усунено невідповідності між МСФЗ 7, 9, 15	01.01.2026 (раннє застосування дозволено)	У 2025 році суб'єкти господарювання можуть застосувати зміни до МСФЗ 9, що уточнюють облік фінансових інструментів та узгоджують його з іншими стандартами (МСФЗ 7 та МСФЗ 15). Зміни передбачають: • уточнення оцінки фінансових зобов'язань та активів при їх погашенні або переоцінці; • виключення терміну «ціна операції» з положень МСФЗ 7 для уникнення невідповідностей з МСФЗ 9 і МСФЗ 15; • підвищення прозорості та зрозумілості розкриття інформації про фінансові інструменти, зокрема щодо оцінки справедливої вартості та ризиків.
МСФЗ 10 “Консолідована фінансова	Переглянутий	Розкриття інформації про агентські відносини	Уточнення суджень щодо фактичного агента	Переглянутий	У 2025 році суб'єкти господарювання можуть застосувати зміни до МСФЗ 10,

звітність" (зміни)					які уточнюють використання професійного судження для визначення контролю над дочірніми компаніями: Визначено, що обставини, описані в параграфі Б74, є прикладом, а не обов'язковим критерієм для оцінки, чи діє сторона як фактичний агент. Зміни допомагають уникнути невизначеності у визначенні контролю та забезпечують узгодженість підходів до консолідації фінансової звітності. Суб'єкти господарювання повинні розкривати суттєві судження та припущення, використані для визначення контролю над дочірніми компаніями, якщо застосовано достроково.
МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" (зміни)	Переглянутий	Розкриття грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства	Оновлення термінології	01.01.2026 (раннє застосування дозволено)	Зміни уточнюють класифікацію та розкриття грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства. Необхідно розкривати суттєві судження, які впливають на класифікацію грошових потоків від інвестицій у контрольовані та пов'язані підприємства. Потрібно вказувати, які грошові потоки включені до інвестиційної діяльності, а які – до інших категорій (операційна чи фінансова діяльність), якщо це суттєво впливає на фінансовий стан та рух грошових коштів. Зміни спрямовані на підвищення прозорості і порівнянності інформації для користувачів фінансової звітності.
МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	Новий	Формат подання та розкриття фінансової інформації	Замінює МСБО 1; стандартизує подання звіту про сукупний дохід, операційний прибуток, управлінські показники	01.01.2027	Новий стандарт замінює МСБО 1 і встановлює вимоги щодо подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення. Визначає стандартизовані формати подання фінансових результатів, включаючи звіт про сукупний дохід і примітки. Вводить поняття "операційний прибуток" як ключовий показник для оцінки результатів діяльності. Вимагає розкривати управлінські показники ефективності та їх зв'язку з фінансовими результатами за стандартом. Передбачає чітке розмежування доходів і витрат за операційною, інвестиційною та фінансовою діяльністю. Спрямований на підвищення прозорості, порівнянності та корисності фінансової інформації для користувачів.
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації"	Новий	Скорочене розкриття для дочірніх компаній	Зменшує обсяг звітності для непублічних дочірніх підприємств; забезпечує користь для материнської компанії	01.01.2027 (раннє застосування дозволено)	Стандарт спрощує звітність для дочірніх компаній, що не є публічно підзвітними: Дозволяє скласти один комплект фінансової звітності, який задовольняє потреби материнської компанії та власних користувачів. Зменшує обсяг обов'язкових розкриттів для таких дочірніх підприємств. Застосовується дочірніми компаніями, які не є публічно підзвітними та не є фінансовими установами. Мета — спростити звітність і знизити витрати без втрати корисності фінансової інформації для користувачів.

Товариство не здійснювало дострокового застосування вище означених змін. Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства. Наразі керівництво Товариства здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Товариства.

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, а також МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», які застосовуються Товариством раніше дати набрання чинності.

Облікова політика Товариства встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства за МСФЗ складається і подається керівництвом та головним бухгалтером Товариства.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності:

- автономність,
- безперервність,
- періодичність,
- нарахування та відповідності доходів і витрат,
- повного висвітлення,
- послідовність,
- обачність та принцип єдиного грошового вимірника.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності. ФЗ включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2025 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 р.;
- Звіт про власний капітал за 2025 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2025 р.

Звітність складена в тисячах гривень.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

У Звіті про фінансовий стан відображаються активи, зобов'язання та власний капітал Товариства. Товариство не здійснює згортання статей фінансових активів та зобов'язань, крім випадків, передбачених МСФЗ (наприклад 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). Актив відображається в балансі за умови, що оцінка його може бути достовірно визначена і очікується отримання в майбутньому економічних вигод, пов'язаних з його використанням. Зобов'язання відображається у балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни. Оцінка та подальше розкриття окремих статей балансу в примітках до звітності здійснюються згідно з відповідними МСФЗ.

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований 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.

Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності», у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства згідно МСБО 1.п.117 (б).

При складанні фінансової звітності згідно концептуальної основи за МСФЗ за період з 01.01.2025р. по 31.12.2025р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у МСФЗ, Обліковій політиці та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

Додатково:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Учасі у спільних підприємствах товариство не бере.
- Переоцінки статей фінансових звітів не було.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – частка в статутному капіталі з відсотком володіння більше 20%.
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.

Фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості або амортизованій вартості в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Торгові цінні папери будуть як і раніше класифікуватися як оцінювані за СВПЗ. Очікується, що дольові активи, які не входять до торговельного портфелю що класифікуються як наявні для продажу, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через сукупний дохід відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, оскільки Товариство розраховує утримувати ці активи не тільки з метою отримання передбачених договором грошових потоків, а й продажу значних сум на відносно постійній основі.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);
- інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з вимогами МСФЗ (IAS) 39. Похідні фінансові інструменти будуть надалі оцінюватися за СВПЗ.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють

на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

3.3.2. Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 180 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- a) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- b) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- c) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;
- d) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

3.3.3. Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платіжів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.4. Інша поточна дебіторська заборгованість.

До іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вимог облікової політики, з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, Товариство формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості.

3.3.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті. Грошові кошти обліковуються за первісною вартістю.

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.

Вартісний критерій визнання основних засобів становить 20 000 грн. Вплив зміни облікової оцінки визнається перспективно, включаючи його у прибуток або збиток у періоді, коли відбулася зміна, та у майбутніх періодах, якщо зміна впливає на них разом (§35 МСБО 8).

Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, не визнаються активами та списуються на витрати поточного періоду.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду підприємству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо.

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 такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

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)
будівлі та споруди	від 15- 20 років
машини та обладнання	від 5-10 років
транспортні засоби	від 5-10 років
меблі та приладдя	від 4-10 років
інші основні засоби	від 4-10 років

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

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.

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

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісії перевіряють зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- a) щорічно;
- b) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

3.4.5. 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.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу.

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6. Облікові політики щодо оренди

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

3.7. 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 оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як 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.

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Фінансові активи і фінансові зобов'язання

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан, тоді і тільки тоді, коли стає стороною контрактних зобов'язань щодо такого інструмента.

При первісному визнанні фінансового активу або фінансового зобов'язання, що в подальшому оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, Товариство оцінює такий актив/зобов'язання за справедливою вартістю.

При первісному визнанні фінансового активу або фінансового зобов'язання, що в подальшому оцінюється іншим чином, ніж за справедливою вартістю через прибуток або збиток (за виключенням торгівельної дебіторської заборгованості), Товариство оцінює такий актив/зобов'язання за справедливою вартістю плюс/мінус витрати на операцію, які безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском такого фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Витрати на операцію включають винагороди та комісії, виплачені агентам, консультантам, юристам, брокерам та дилерам, фондовим біржам, а також сплачені податки та збори. Такі витрати не включають адміністративні та фінансові витрати, премії та дисконти за позиками.

Товариство перевіряє на предмет зменшення / відновлення корисності наступні групи фінансових активів:

- боргові інструменти, які оцінюються за амортизованою вартістю;
- боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

На предмет зменшення корисності Товариство перевіряє торгівельну дебіторську заборгованість, іншу дебіторську заборгованість та внутрішньогрупові позики, надані аванси, що відповідають визначенню монетарних активів (відповідно до Розділу 10 «Облік валюти» даної Облікової політики), які відповідають визначенню фінансового активу.

Для тестування фінансових активів на предмет знецінення Товариство застосовує один з наступних підходів:

- спрощений підхід – для короткострокової дебіторської заборгованості;
- звичайний підхід – для інших фінансових активів, що підлягають перевірці на предмет зменшення корисності.

При застосуванні спрощеного підходу Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за весь термін відповідної торгової дебіторської заборгованості, в разі якщо така дебіторська заборгованість не містить значного компонента фінансування.

При застосуванні звичайного підходу Товариство розподіляє фінансові активи на наступні категорії:

- активів, по яким не було суттєвого зростання кредитного ризику;
- активів, по яким було суттєве зростання кредитного ризику.

Для фінансових активів, по яким не було суттєвого зростання кредитного ризику після первісного визнання Товариство визнає резерв під дванадцятимісячні очікувані кредитні збитки, які є частиною очікуваних кредитних збитків за весь період, тобто очікувані кредитні ризики, що виникають у наслідок всіх можливих випадків дефолту, що можливі протягом дванадцяти місяців після звітної дати.

Для фінансових активів, по яким відбулося суттєве зростання кредитного ризику на індивідуальній чи груповій основі Товариство визнає резерв під очікувані кредитні ризики на увесь термін, тобто очікувані кредитні ризики, що виникають у наслідок всіх можливих випадків дефолту протягом усього терміну дії фінансового інструмента.

Станом на кожную звітну дату Товариство оцінює наявність значного збільшення кредитного ризику по фінансовому активу на основі аналізу зміни ризику виникнення дефолту. Товариство при оцінці зміни кредитного ризику застосовує професійне судження.

Товариство враховує наступні умови:

- Якщо передбачені договором платежі прострочені більш ніж на 30 днів, Товариство застосовує припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом значно збільшився з моменту первісного визнання. Виключенням є ситуація, коли існує обґрунтована і підтверджена інформація, що кредитний ризик не збільшився значно з моменту первісного визнання (наприклад, за умови, що у Товариства є обґрунтоване підтвердження (на основі усної домовленості, що контрагент оплатить заборгованість)).
- Товариство використовує припущення, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не збільшився значно з моменту первісного визнання, якщо фінансовий інструмент має низький кредитний ризик станом на звітну дату. Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо ризик дефолту за фінансовим інструментом є низьким, тобто позичальник в найближчій перспективі здатний виконати прийняті ним передбачені договором обов'язки щодо

грошових потоків.

- Якщо Товариство не може оцінити зростання кредитного ризику для окремого фінансового інструменту, такі інструменти повинні оцінюватися на груповій основі. Фінансові інструменти об'єднуються в групи на основі спільних характеристик кредитного ризику.

Товариство приймає рішення щодо існування значного збільшення кредитного ризику по відповідним фінансовим активам.

Оцінка вартості резерву кредитних збитків

Нарахування резерву кредитних збитків здійснюється на індивідуальній та на груповій основі. Нарахування резерву на індивідуальній основі здійснюється на основі аналізу заборгованості по окремих дебіторах. Сума резерву, нарахована на груповій основі, коригується на суму резерву, розрахованого на індивідуальній основі.

Товариство визначає кредитний збиток як різницю між усіма передбаченими договором грошовими потоками, що належать до отримання Товариством відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які Товариство очікує отримати, дисконтовану за первісною ефективною процентною ставкою. При оцінці грошових потоків Товариство бере до уваги:

- всі договірні умови фінансового інструмента протягом всього очікуваного терміну дії фінансового інструменту.
- грошові потоки від продажу утримуваної застави або від інших механізмів підвищення кредитної якості, які є невід'ємною частиною договірних умов.

При оцінці очікуваних кредитних збитків Товариство враховує:

- неупереджену та виважену з урахуванням ймовірності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей, розраховану з використанням ставки, що приблизно дорівнює ефективній процентній ставці по активу;
- обґрунтовану і підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови і прогнозовані майбутні економічні умови, доступну на звітну дату без надмірних витрат або зусиль.

Нарахування резерву кредитних збитків на груповій основі здійснюється на основі коефіцієнтів, що залежать від кількості днів прострочення оплати. Аналіз фінансових активів щодо зменшення їх корисності здійснюється на кінець кожного звітного періоду. При аналізі фінансових активів щодо зменшення їх корисності, Товариство враховує статистичні дані про прострочену дебіторську заборгованість за останні кілька років, враховує макроекономічні чинники, які можуть вплинути на майбутні кредитні збитки та визначає відсоток резерву під кредитні збитки по групах дебіторської заборгованості, розподіленої наступним чином:

- непрострочена дебіторська заборгованість;
- виплати боржника затримуються від 1 до 30 діб;
- виплати боржника затримуються від 31 до 90 діб;
- виплати боржника затримуються від 91 до 180 діб;
- виплати боржника затримуються від 181 до 365 діб;
- виплати боржника затримуються більше 365 діб.

Резерв розраховується шляхом множення балансової вартості фінансового активу в кожній групі на відсоток резерву під кредитні збитки. Відсотки резерву під кредитні збитки в кожній групі дебіторської заборгованості встановлюються в додатку до облікової політики, який затверджується наказом керівника

3.8.2. Надані позики

Надані позики при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю активів (грошових коштів), переданих в обмін на відповідний фінансовий інструмент, включаючи витрати на операцію. Витрати на операцію включають винагороди та комісії, виплачені банкам, агентам, консультантам, юристам тощо, а також сплачені податки та збори.

При наданні безвідсоткової позики операція фактично є операцією фінансування контрагента. Якщо аванси видані є монетарними активами (Товариство очікує їх повернення у формі грошових коштів) надання авансів є операціями фінансування, що обліковуються аналогічно наданим безвідсотковим позикам. У разі надання довгострокової позики працівникам Товариства суми погашення заборгованості утримуються із заробітної плати працівника та обліковуються як зменшення нарахованої заробітної плати. Товариство визначає справедливу вартість заборгованості за наданими безвідсотковими позиками як дисконтовану вартість майбутніх грошових потоків. Для дисконтування використовується ставка НБУ на дату визнання на позики аналогічного терміну та в аналогічній валюті. У випадку, якщо ефект від дисконтування безвідсоткових позик по окремій позиці та сукупно за всіма аналогічними позиками є несуттєвим, Товариство обліковує такі позики за номінальною вартістю.

3.8.3. Банківські кредити та отримані позики

Зобов'язання за кредитами та позиками при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю активів (грошових коштів), отриманих в обмін на відповідний фінансовий інструмент, за

мінусом витрат на операцію. Витрати на операцію включають винагороди та комісії, виплачені банкам, агентам, консультантам, юристам тощо, а також сплачені податки та збори.

Якщо сума кредиту надається в іноземній валюті, а витрати на операцію виплачуються в функціональній валюті, то справедлива вартість кредиту за мінусом витрат на операцію визначається як єдиний фінансовий інструмент, виражений в іноземній валюті. Тобто, витрати на операцію перераховуються по курсу на дату визнання фінансового зобов'язання в іноземну валюту для цілей первісного визнання фінансового зобов'язання та розрахунку Графіку амортизації заборгованості за кредитом.

Якщо Товариство отримує безвідсоткову позику або позику з відсотковою ставкою нижче ринкової (наприклад, від пов'язаних сторін), то справедливою вартістю таких позик є не їх номінальна вартість, а дисконтована вартість. Для дисконтування використовується ставка НБУ на позики аналогічного терміну та в аналогічній валюті.

3.8.4. 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.

3.8.5. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати 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.

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

3.9.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- 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.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

3.9.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які

безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.9.3. 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.

3.9.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Сторони вважаються пов'язаними якщо перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб при прийнятті фінансових чи операційних рішень, що визнано МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», також пов'язаними сторонами вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи. При визначенні, чи є компанія пов'язаною стороною основна увага приділяється сутності відносин, а не їх юридичній формі.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

3.9.5. Операційні сегменти

Товариство в силу своїх особливостей та складеною практикою організації займається одним видом діяльності. У зв'язку з цим господарчо-галузеві сегменти не виділені. Товариство займається реалізацією товарів та послуг тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються. У разі розширення масштабів діяльності Товариства та при появі нових видів діяльності Товариство буде представляти фінансову звітність у відповідності з МСБО 8.

3.9.6. Забезпечення, умовні зобов'язання та активи

Облік та визнання зобов'язань та резервів Товариства відбувається відповідно до МСБО 37.

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. З метою бухгалтерського обліку зобов'язання поділяються на: довгострокові; поточні; забезпечення; непередбачені зобов'язання; доходи майбутніх періодів.

Зобов'язання Товариства класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) та поточні (строк погашення до 12 місяців).

Довгострокові зобов'язання (крім відстрочених податків на прибуток) відображаються в залежності від виду або по амортизаційній або по дисконтованій вартості. До довгострокових зобов'язань належать: довгострокові кредити банків; інші довгострокові фінансові зобов'язання; відстрочені податкові зобов'язання; інші довгострокові зобов'язання.

Зобов'язання, на яке нараховуються відсотки та яке підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, слід розглядати як довгострокове зобов'язання, якщо первісний термін погашення був більше ніж дванадцять місяців, якщо в договорі немає пункту про можливість дострокового погашення зобов'язання, та до затвердження фінансової звітності існує угода про переоформлення цього зобов'язання на довгострокове.

Довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються в балансі за їх теперішньою вартістю. Визначення теперішньої вартості залежить від умов та виду зобов'язання. Якщо довгострокові зобов'язання без нарахування відсотків, розмір дисконту є несуттєвим допускається відображення довгострокової заборгованості за первісною вартістю.

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання, або зобов'язання підлягають погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом 12 місяців після звітного періоду

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям погашення зобов'язань. Поточні зобов'язання включають:

- короткострокові кредити банків;
- поточну заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями;
- короткострокові векселі видані;
- кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги;

- поточну заборгованість за розрахунками з одержаних авансів, за розрахунками з бюджетом, за розрахунками з позабюджетних платежів, за розрахунками зі страхування, за розрахунками з оплати праці, за розрахунками з учасниками, за розрахунками із внутрішніх розрахунків;
- інші поточні зобов'язання.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується та відображається в Балансі за первинною вартістю, яка рівняється справедливій вартості отриманих активів або послуг (за сумою погашення). Товариство проводить переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли станом на дату Балансу за умовами договору до повернення частини боргу залишається менше ніж 365 днів.

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

Забезпечення створюється при виникненні внаслідок минулих подій зобов'язання, погашення якого ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та його оцінка може бути розрахунково визначена. Забороняється створювати забезпечення для покриття майбутніх збитків від діяльності Товариства.

Забезпечення створюються для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на: виплату відпусток працівникам; додаткове пенсійне забезпечення; виконання гарантійних зобов'язань; реструктуризацію, виконання зобов'язань при припиненні діяльності; виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів тощо.

Суми створених забезпечень визнаються витратами (за винятком суми забезпечення, що включається до первісної вартості основних засобів відповідно МСФЗ).

Забезпечення для відшкодування витрат на реструктуризацію створюється у разі наявності затвердженого керівництвом Товариства плану реструктуризації з конкретними заходами, строками їх виконання та сумою витрат, що будуть зазанані, й після початку реалізації цього плану.

Сума забезпечення визначається за обліковою оцінкою ресурсів (за вирахуванням суми очікуваного відшкодування), необхідних для погашення відповідного зобов'язання, на дату балансу. Забезпечення для відшкодування витрат на реструктуризацію визначається за сумою прямих витрат, які не пов'язані з діяльністю Товариства, що триває. Забезпечення довгострокових зобов'язань визнаються у сумі їх теперішньої вартості.

Забезпечення щодо обтяжливого контракту визначається в сумі неминучих витрат, пов'язаних з його виконанням. Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких воно було створено. Залишок забезпечення переглядається на кожен дату балансу та, у разі потреби, коригується (збільшується або зменшується). У разі відсутності ймовірності вибуття активів для погашення майбутніх зобов'язань сума такого забезпечення підлягає сторнуванню. Непередбачені зобов'язання відображаються на позабалансових рахунках Товариства за обліковою оцінкою.

Товариство визнає в якості резерву – резерв відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці та розрахункового оціночного коефіцієнта. Коефіцієнт розраховується виходячи з даних попередніх звітних періодів враховуючи поправки на інформацію звітного періоду.

Товариство може формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Товариства до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Товариства.

Якщо внаслідок діяльності Товариства розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу Товариства. Забезпечення визнаються у фінансовій звітності Товариства коли у нього є поточні юридичні або впливаючі з практики зобов'язання, що виникли в результаті минулих подій, для погашення яких, ймовірно вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди і сума зобов'язань може бути достовірно оцінена. Забезпечення поділяються на забезпечення виплат працівникам та інші статті.

Товариство визнає умовні зобов'язання, виходячи з їх критеріїв визнання, враховуючи оцінку вірогідності їх виникнення та сум погашення, отриманих від експертів.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, вони розкриваються у примітках якщо ймовірний відтік ресурсів є суттєвим.

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються у примітках до фінансової звітності в тій мірі, в якій ймовірно отримання Товариством економічних вигід.

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом

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

4.1. 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:

- a) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- b) 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.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки, передбачувані майбутні грошові потоки, існуючу економічну ситуацію, ризики, властиві різним фінансовим інструментам та інші фактори з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання 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.

4.5. Модифікація фінансових активів

Якщо умови фінансового активу змінюються, товариство оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору.

Товариство здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Товариство здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився.

Якщо грошові потоки за модифікованим активом, оцінюваним за амортизованою вартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу. У цьому випадку товариство перераховує валову балансову вартість фінансового активу і визнає суму коригування валової балансової вартості як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку.

4.6. Зменшення корисності

МСФЗ 9 замінює модель «понесених збитків», що використовується в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків», ключовим принципом якої є своєчасне відображення покращення або погіршення кредитної якості фінансових інструментів з врахуванням накопиченої історичної інформації, теперішньої ситуації та обґрунтованих прогнозах майбутніх подій та економічних умов. Нова модель зменшення корисності застосовується до фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

4.7. Оцінка очікуваних кредитних збитків

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

4.8. Судження щодо виявлення ознак знецінення та резерв очікуваних кредитних збитків

Відповідно до МСФЗ 9, зменшення корисності доцільно визначати тільки за борговими активами і лише за тими, які обліковуються за амортизованою собівартістю, та активами, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результатів переоцінки в іншому сукупному доході.

Очікувані кредитні збитки – це середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування. А кредитні збитки, в свою чергу, є теперішньою вартістю різниці між грошовими потоками, які належить отримати товариством згідно з умовами договору (випуску), та грошовими потоками, які товариство очікує отримати. Іншими словами, резерв під очікувані кредитні збитки формується під всі очікувані нестачі грошових коштів.

Станом на кожну звітну дату товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язання) протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту. Для виконання такої оцінки товариство порівнює ризик настання дефолту станом на звітну дату з ризиком на дату первісного визнання. Для цього товариство використовує

обґрунтовано необхідну та підтверджувальну інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Фінансові інструменти розподіляються на **3 стадії знецінення** (рівні кредитного ризику) – так звані працюючі, недопрацьовуючі та непрацюючі.

Для працюючих активів (стадія 1), рівень ризику яких суттєво не зріс із дати первісного визнання активу товариство прийняло 0-100%,

Для активів «недопрацьовуючих» та знецінених (стадія 2), тобто таких, рівень ризику за якими суттєво зріс з дати первісного визнання активу товариство прийняло 100%.

Для фінансових активів на третій стадії знецінення у розмірі 100%.

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

При оцінці справедливої вартості фінансових інструментів, Товариство використовує різноманітні методи та робить припущення на основі ринкових умов, що існують на кінець звітного періоду. Ринкові котирування або котирування дилерів для специфічних або подібних інструментів або дисконтована вартість майбутніх грошових потоків використовуються для фінансових активів. Номінальна вартість фінансових активів та зобов'язань зі строком погашення до одного року, за вирахуванням коригувань, вважаються їх справедливою вартістю.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 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 та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

	контрактних грошових потоків на дату оцінки.		
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Товариство має сформувати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну Товариству синергію). Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

6.1. Звіт про фінансовий стан

Стаття	на 31.12.2025	на 31.12.2024
АКТИВ		
Необоротні активи		
Нематеріальні активи:		-
Первісна вартість		-
Накопичена амортизація		-
Усього необоротних активів		-
Оборотні активи		
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	206 186	75 694
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7 728	1 923
Інша поточна дебіторська заборгованість	351 339	146 107
Поточні фінансові інвестиції	62 014	
Грошові кошти та їх еквіваленти:	19 263	4 957
Рахунку в банках	19 263	4 957
Витрати майбутніх періодів		
Усього оборотних активів	646 530	228 681
Баланс	646 530	228 681
ПАСИВ		
Власний капітал		
Статутний капітал	55 000	25 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	132	101
Неоплачений капітал		
Усього власний капітал	55 132	25 101
Довгострокові кредити банків		
Усього довгострокових зобов'язань		
Поточні зобов'язання		
Короткострокові кредити банків	134 000	2 000
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	183 137	159 428
Розрахунки з бюджетом	10	19
Розрахунки із страхування		
Розрахунки з праці		
Поточні забезпечення	27	12
Інші поточні зобов'язання	274 224	42 121
Усього поточних зобов'язань	591 398	203 580
Баланс	646 530	228 681

6.2. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)

6.2.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи на 31.12.2025 року відсутні

6.2.2. Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції:

Фінансові інвестиції Товариства станом на 31.12.2025 р. відсутні.

6.2.3. Гроші та їх еквіваленти

тис. грн.

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Каса та рахунки в банках, в грн.	19 263	4 957
Всього	19 263	4 957

Готівкові операції з іноземною валютою за 2025 рік не здійснювались. Безготівкові операції відбувались по поточним рахункам, пов'язаним із здійсненням господарської діяльності Товариства.

Залишок коштів в національній валюті станом на 31.12.2025 р. становив 19 263 тис. грн.

Кошти знаходяться в банках, які знаходяться в рейтингу стабільних банків України.

Залишки на поточних рахунках Товариства:

тис. грн.

Вид рахунку	Найменування банку	31.12.2025р.	31.12.2024р.
поточний	АТ "БАНК АЛЪЯНС"		
поточний	АТ "СКАЙ БАНК"	19 261	4 955
поточний	ПАТ "Банк Восток"	2	2
ВСЬОГО		19 263	4 957

6.2.4. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності. Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства.

тис. грн

Назва показників	31 грудня 2025р.	31 грудня 2024р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	206 186	75 694
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		
Розрахунки з бюджетом		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7 728	1 923
Інша дебіторська заборгованість	351 339	146 107
Поточні фінансові інвестиції	62 014	
Інші оборотні активи		
Всього (рядок Балансу 1125+1130+1135+1140+1155+1190)	627 267	223 724

Розкриття Дебіторської заборгованості:

Рядок балансу	Найменування боржника	Вид заборгованості	Сума заборгованості станом на 31.12.2025р. тис. грн	Сума заборгованості станом на 31.12.2024р. тис. грн
рядок 1125 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги»	Юридичні особи	Заборгованість набута в результаті господарської діяльності	2	0
рядок 1125 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги»	Юридичні особи	Заборгованість набута за договорами Факторингу. (відступлення права вимоги)	135 187	75 694
рядок 1125 Балансу (Звіту про фінансовий стан)	Юридичні особи	Заборгованість набута за договорами купівлі частки у СК	70 997	

«Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги»				
рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів»	Юридична особа	Відсотки нараховані (видані позики)	7 530	
рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів»	Фізичні особи	Відсотки нараховані (видані позики)	125	1 923
рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів»	Юридична особа	Відсотки по залишкам коштів на поточних рахунках	73	
рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість»	Юридичні особи	Заборгованість набута за договорами Факторингу (відступлення права вимоги)	147 414	100 286
рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість»	Фізичні особи	Заборгованість набута за договорами Факторингу (відступлення права вимоги)	10 988	5 500
рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість»	Фізичні особи - підприємці	Заборгованість набута за договорами Факторингу (відступлення права вимоги)	9	
рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість»	Юридична особа	Надання коштів у позику/кредит	192 667	
рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість»	Фізичні особи	Надання коштів у позику/кредит	261	40 321

Дебіторська заборгованість відображається в Балансі за амортизованою вартістю.

Товариство регулярно здійснює аналіз дебіторської заборгованості з метою виявлення сумнівних або знецінених боргів. Станом на 31 грудня 2025 року знеціненої дебіторської заборгованості не зафіксовано.

Протягом звітної періоду Товариство не надавало фінансові кредити фізичним особам або фізичним особам-підприємцям.

Товариство застосовує нарахування резервів знецінення дебіторської заборгованості за методом індивідуального підходу. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

З 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року Товариство нараховувало резерви під очікувані кредитні збитки (збитки при первинному визнанні) у розмірі 1 відсотка

Розкриття сформованих резервів під очікувані кредитні збитки: (тис. грн.)

	Залишок на 31.12.2024	Створено резервів	Списано резервів	Залишок на 31.12.2025
Резерви під кредитну заборгованість	427	3 140	1 617	1 950
Резерви під заборгованість за договорами факторингу		10 290		10 290
Разом	427	13 430	1 617	12 240

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

(тис. грн.)

Найменування статей фінансових інструментів	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Грошові кошти	19 263	4 957	19 263	4 957
Довгострокові фінансові інвестиції	0	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0	0
Поточна дебіторська заборгованість	565 253	223 724	565 253	223 724
Поточні фінансові інвестиції	62 014	0	62 014	0
Поточна кредиторська заборгованість	591 361	203 549	591 361	203 549

Відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії обліковуються за амортизованою собівартістю.

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року основними фінансовими інструментами Компанії є:

- грошові кошти;
- поточна дебіторська заборгованість;
- поточна кредиторська заборгованість;
- інші поточні фінансові активи та зобов'язання.

Керівництво вважає, що балансова вартість зазначених фінансових інструментів є прийнятним наближенням їх справедливої вартості, оскільки:

- строк їх погашення є короткостроковим (до 12 місяців);
- вплив дисконтування є несуттєвим;
- відсутні ринкові або інші фактори, які могли б суттєво вплинути на оцінку справедливої вартості.

У зв'язку з цим окрема оцінка справедливої вартості відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» не здійснювалась.

Оскільки зазначені фінансові інструменти не оцінюються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан та їх балансова вартість є обґрунтованим наближенням до справедливої, розкриття інформації щодо рівнів ієрархії справедливої вартості (Рівень 1, Рівень 2, Рівень 3) не застосовується.

6.2.5. Статутний капітал

Станом на 31.12.2025р. та станом на 31.12.2024 року власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400, 1420 та 1425 Балансу (Звіту про фінансовий стан):

тис. грн.

	на 31.12.2025 р.	на 31.12.2024 р.
Статутний капітал, тис.грн	55 000	25 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	132	101
Неоплачений капітал	-	-
Всього	55 132	25 101

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕА КРЕДИТ», скорочена назва **ТОВ «ФК «ЕА КРЕДИТ»**, надалі Товариство, зареєстроване в ЄДРПОУ 08.07.2021 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу № 1 000 000 07 87332.

Станом на 31.12.2025 року статутний капітал Товариства сформований внесками учасників (засновників) виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал Товариства утворюється з грошових коштів. Вкладом до статутного капіталу Товариства можуть бути лише грошові кошти. Розмір Статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам Товариства.

Згідно рішення Одноосібного учасника Товариства №6 від 23.12.2025 року було збільшено Статутний капітал товариства на 30 000 000,00 грн (Тридцять мільйонів гривень 00 коп.).

Станом на 31.12.2025 року відповідно до Статуту Товариства статутний капітал становить 55 000 тис. грн. (П'ятдесят п'ять мільйонів гривень).

Учасники: ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕА КРЕДИТ» станом на 31.12.2025 року:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "САМУМ ГРУП", країна резидентства: Україна, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 55 000 000,00 грн.; що володіє часткою у розмірі 100 % у статутному капіталі Товариства.

Станом на 31 грудня 2025 року Статутний капітал Товариства складає 55 000 тис. грн. (П'ятдесят п'ять мільйонів гривень).

Всього станом на 31.12.2025р. внесено учасниками: 55 000 тис. грн. (П'ятдесят п'ять мільйонів гривень).

Неоплачений капітал на 31.12.2025 року відсутній.

Резервний капітал відсутній

Протягом 2025 року дивіденди не нараховувались та не виплачувались.

6.2.6. Зобов'язання та забезпечення

Зобов'язання

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного. Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями підприємства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 66 МСБО 1.

Простроченої заборгованості на звітну дату немає. Нарахування та сплата податків і зборів проводилося у відповідності до діючого податкового законодавства.

Інформація про зобов'язання:

тис. грн.			
№ з/п	Показник	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
1	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	183 137	159 428
2	Короткострокові кредити банків	134 000	2 000
3	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	10	19
	у тому числі з податку на прибуток	10	19
4	Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування		
5	Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці		
6	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками		
7	Поточні забезпечення	27	12
8	Інші поточні зобов'язання	274 224	42 121
	Разом	591 398	203 580

Розкриття Кредиторської заборгованості:

Рядок балансу	Найменування	Вид заборгованості	Сума заборгованості станом на 31.12.2025р. тис. грн.	Сума заборгованості станом на 31.12.2024р. тис. грн.
рядок 1600 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Короткострокові кредити банків»	Банк	Заборгованість набута в результаті отримання коштів у кредит	134 000	2 000

рядок 1615 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги»	Юридична особа	Заборгованість набута в результаті господарської діяльності	84	451
рядок 1615 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги»	Юридична особа	Заборгованість, яка виникла за договорами Факторингу (відступлення права вимоги)	183 053	158 977
рядок 1620 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Розрахунки з бюджетом»		Податок на прибуток	10	19
рядок 1620 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Розрахунки з бюджетом»		ПДФО та військовий збір	0	0
рядок 1625 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Розрахунки зі страхування»		Єдиний соціальний внесок	0	0
рядок 1630 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Розрахунки з оплати праці»		Заборгованість з виплати заробітної плати	0	0
рядок 1660 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Поточні забезпечення»		Нарахування зобов'язань з резерву відпусток	27	12
рядок 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші поточні зобов'язання»	Юридична особа	Заборгованість набута в результаті отримання коштів у позику/кредит	156 779	11 096
рядок 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші поточні зобов'язання»	Юридична особа	Заборгованість набута в результаті заключення доручень на відбір та придбання ативу	104 294	32 370
рядок 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші поточні зобов'язання»	Банк	Відсотки нараховані (отримані позики)	2	0
рядок 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші поточні зобов'язання»	Юридичні особи	Відсотки нараховані (отримані позики)	13 149	655

Станом на 31.12.2025р. кредиторська заборгованість складається з поточних зобов'язань по нарахуванню зобов'язань з резерву відпусток, господарської заборгованості, договору про отримання кредиту в банку, договорів про надання послуг з факторингу, доручень на відбір та придбання активів та отриманої відсоткової позики з нарахованими по ній відсоткам, терміном сплати яких не настав.

Резерви під судові позови та резерви під операційні ризики не створювались.

У Товариства відсутні довгострокові та непередбачені зобов'язання.

6.3. Примітки до Звіту про сукупний дохід за рік 2025

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

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

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

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

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

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

Протягом 2025 року Товариство надавало фінансові послуги з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту та факторингу.

6.3.1. Визнання доходів і витрат

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

Розкриття інформації про доходи та витрати:

тис. грн.			
№ з/п	Показник	2025 рік	2024 рік
	ДОХОДИ	66 472	3 054
1	Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), в т.ч.:	34 824	
	– доходи з надання послуг факторингу	17 788	
	– отримані відсотки	17 036	
2	Інші операційні доходи, в т.ч.:	1 881	
	– відсотки по залишкам коштів на поточних рахунках	264	
	– дохід від зменшення резерву очікуваних кредитних збитків	1 617	
3	Інші фінансові доходи, в т.ч.:		2990
	– доходи з надання послуг факторингу		382
	– отримані відсотки		2 284
	– доходи від резервів після погашення/продажу кредитів		324
4	Інші фінансові доходи		
5	Інші доходи, в т.ч.:	29 767	64
	– доходи від інвестиційної діяльності (купівля-продаж часток у СК)	29 767	
	– сума безповоротної фінансової допомоги		64
	ВИТРАТИ	66 431	3 187
1	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		
	Інші операційні витрати, в т.ч.:	13 431	557
2	– сформовані резерви очікуваних кредитних збитків	3 141	557
	– сформовані резерви під заборгованість за договорами факторингу	10 290	
	Фінансові витрати, в т.ч.:	15 342	1 915
3	– витрати по нарахованим відсоткам по отриманим кредитам	15 342	997
	– витрати по нарахованим відсоткам після продажу кредитних договорів		14
	– витрати за операціями факторингу		848
	– витрати по операціям продажу кредитних договорів		56
4	Інші витрати, в т.ч.:	29 680	
	– собівартість реалізованих фінансових інвестицій (купівля-продаж часток у СК)	29 680	
	Адміністративні витрати, а саме:	7 978	715
5	– зарплата адміністративного апарату	347	196
	– відрахування на соціальні заходи	76	43
	– аудиторські послуги	194	110
	– витрати на професійні послуги	7 196	357
	– банківські послуги	164	7
	– ліцензії, дозволи, інші права користування	1	2
6	Інші витрати		
	Фінансовий результат до оподаткування:	41	106
	прибуток	41	106
	Витрати (дохід) з податку на прибуток	(10)	(19)
	Чистий фінансовий результат:	31	87
	прибуток	31	87

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування у 2025 році становить 41 тис. грн., зобов'язання з податку на прибуток дорівнює 10 тис.грн. Чистий фінансовий результат за 2025 рік: прибуток - 31 тис. грн.

6.3.2. Розрахунок податку на прибуток

Розрахунок податку на прибуток Товариства здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI.

Товариство нараховує податки на підставі даних бухгалтерського обліку, який вона веде і готує відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Протягом року, що закінчився 31.12.2025р., ставка податку на прибуток підприємств в Україні становила 25%.

Зобов'язання з податку на прибуток за 2025 рік становлять 10 тис.грн.

6.4. Примітки до Звіту про рух грошових коштів

		тис. грн.	
Стаття	2025 рік	2024 рік	
1.Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції(товарів, робіт, послуг)	36 234	8 401	
Надходження авансів від покупців і замовників	165 591	32 370	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	192	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	156 175	20 217	
Інші надходження		-	
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	(945)	(5 544)	
Праці	(257)	(152)	
Відрахувань на соціальні заходи	(73)	(42)	
Зобов'язань з податків і зборів	(96)	(38)	
Витрачання на оплату авансів	(198 469)	-	
Витрачання на оплату повернення авансів	(96 140)		
Витрачання фінансових установ на надання позик	(310 306)	(60 679)	
Інші витрачання	(74 115)	(6)	
Чистий рух коштів від операційної діяльності:	(322 209)	(5 473)	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності:			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	29 595	-	
Надходження від отриманих відсотків		-	
Інші надходження		4 664	
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(24 897)	
необоротних активів		-	
Інші платежі		-	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності:	29 595	(20 233)	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	30 000	20 000	
Отримання позик	311 668	22 925	
Інші надходження	29	-	
Витрачання на:			
Погашення позик	(31 915)	(11 909)	
Витрачання на сплату відсотків	(2 862)	(356)	
Інші платежі		-	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	306 920	30 660	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	14 306	4 954	
Залишок коштів на початок року	4 957	3	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-	
Залишок коштів на кінець року	19 263	4 957	

6.4.1. Примітки до «Звіту про рух грошових коштів» складено за прямим методом. Істотних різниць між статтями Звіту про рух грошових коштів, складеного за вимогами українського положення (стандарту), та Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 7 «Звіти про рух грошових коштів» немає.

У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність - це придбання та продаж необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик, надходження власного капіталу.

6.4.2. Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний 2025 рік :

- всього чистий рух коштів – 14 306 тис. грн.

6.5. Примітки до Звіту про власний капітал.

Звіт про власний капітал, складений відповідно до вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку «Звіт про власний капітал» також відповідає вимогам МСФЗ.

Звіт про зміни у капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року

тис.грн.

Стаття	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок періоду	25 000	-	-	-	101	-	-	25 101
Чистий прибуток-збиток за звітний період	-	-	-	-	31	-	-	31
Внески учасників: Внески до капіталу	30 000	-	-	-	-	(30 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	-	30 000	-	30 000
Разом змін у капіталі	30 000	-	-	-	31	-	-	30 031
Залишок на 31.12.2025	55 000	-	-	-	132	-	-	55 132

Звіт про зміни у капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

тис.грн.

Стаття	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок періоду	5 000	-	-	-	14	-	-	5 014
Чистий прибуток-збиток за звітний період	-	-	-	-	87	-	-	87
Внески учасників: Внески до капіталу	20 000	-	-	-	-	(20 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	-	20 000	-	20 000
Разом змін у капіталі	20 000	-	-	-	87	-	-	20 087
Залишок на 31.12.2024	25 000	-	-	-	101	-	-	25 101

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

7.1.2. 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 піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство у подальшому 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.

7.2. Розкриття інформації, щодо фінансової звітності в умовах інфляції.

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

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» у економіки України станом на 2025 рік ознак гіперінфляції (що зазвичай визначається як зростання цін на 50% і більше на місяць) немає. Попри високий тиск через війну, інфляція в Україні у 2025 році прогнозувалася на однознаковому або помірному рівні, що є контрольованим. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалася гіперінфляційною. У 2018 році індекс інфляції становив 109,8%, в 2019 році - 104.1 %, в 2020 році - 105,0%, в 2021 році – 110,0%, в 2022 році – 126,6., в 2023 році – 105,1%, а в 2024 році – 112,0%, 2025 рік – близько 108,0% (за попередніми оцінками).

Показники фінансової звітності за 2025 рік не перераховуються, Керівництво Товариства, ґрунтуючись на власному судженні, прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни. В звітному періоді для перерахунку фінансової звітності згідно стандарту МСБО 29 не має підстав, оскільки економіка України не відповідає критеріям гіперінфляційної.

7.3. 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 та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Але, на думку керівництва, резерв під фінансові активи станом на кінець звітного періоду не формувався, враховуючи пролонгацію договору та наміри дебіторів щодо погашення заборгованості.

7.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Розкриття інформації про пов'язані сторони здійснюється відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Станом на 31.12.2025 пов'язаними особами Товариства є:

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства
1	Мехтієв Ельнур Оруджевич місце проживання: Україна, 03035, місто Київ, вулиця Генерала Шаповала, будинок 2, квартира 10	Україна	Кінцевий бенефіціарний власник, якому опосередковано через АТ «ЗНВКІФ «САМУМ ГРУП» належить 100% статутного капіталу Товариства
2	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД “САМУМ ГРУП” місцезнаходження: Україна, 01033, місто Київ, вул. Володимирська, будинок 85/40, офіс 204, Ідентифікаційний код 44418831	Україна	Учасник, якому належить 100% статутного капіталу Товариства
3	Метелиця Володимир Миколайович	Україна	Директор з 29.12.2023р. по 07.04.2025р.
4	Подольян Вадим Михайлович	Україна	Директор з 08.04.2025р. по теперішній час

5	Ващук Тетяна Олександрівна	Україна	Головний бухгалтер з 23.12.2022р. по теперішній час
6	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КОІН ГРУП» Код ЄДРПОУ: 45695266 місцезнаходження: Україна, 01033, місто Київ, вул. Володимирська, будинок 85/40, офіс 303	Україна	Управитель активами АТ «ЗНВКІФ «САМУМ ГРУП», якому належить 100% статутного капіталу Товариства з 28.10.2025 року
7	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЕЛАР ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» Код ЄДРПОУ: 45073425 місцезнаходження: Україна, 01033, місто Київ, вул. Володимирська, будинок 85/40, офіс 202	Україна	Управитель активами АТ «ЗНВКІФ «САМУМ ГРУП», якому належить 100% статутного капіталу Товариства до 28.10.2025 року
8	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАУРУС КЕПІТАЛ» Код ЄДРПОУ: 45275106 місцезнаходження: Україна, 01033, м. Київ, вул. Володимирська, 85/40, офіс 304	Україна	Юридична особа, якій передано функції управління ризиками, внутрішнього аудиту та комплаєнсу на аутсорсинг

Товариство має господарські взаємовідносини з фізичними та юридичними особами які є пов'язаними особами. Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображені виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін по звичайних цінах. Впродовж 2025 року Товариство здійснювало операції з пов'язаними сторонами, а саме:

- У серпні 2024 року на підставі договору факторингу (відступлення права вимоги) №ПВ-01082024/1 від 01.08.2024 року придбано право вимоги до боржника Мехтієва Ельнура Оруджевича в розмірі 6 000 тис. грн. Протягом 2024 року боржником погашено 500 тис. грн., протягом 2025 року боржником погашено 10 тис. грн., станом на 31.12.2025 року залишок заборгованості склав 5 490 тис. грн.

- Станом на 01.01.2025 року у товариства обліковувалась заборгованість за договором позики перед АТ «ЗНВКІФ «САМУМ ГРУП» розмірі 9 667 тис. грн. Протягом 2025 року Товариством було укладено декілька договорів з АТ «ЗНВКІФ «САМУМ ГРУП» на отримання відсоткової позики на загальну суму 147 753 тис. грн. На отримані позики впродовж 2025 року були нараховані відсотки в розмірі 12 507 тис. грн. Станом на 31.12.2025 року заборгованість по тілу позики склала 156 779 тис. грн., а по відсоткам – 13 148 тис.грн.

- Станом на 01.01.2025 року у товариства обліковувалась заборгованість за договором факторингу (відступлення права вимоги) №ПВ-010624/2 від 01.06.2024 року в сумі 27 777 тис. грн. Протягом 2025 року Товариством було погашено 14 665 тис.грн. та станом на 31.12.2025 року обліковується заборгованість по даному договору в сумі 8 012 тис. грн.

- Станом на 01.01.2025 року у товариства обліковувалась заборгованість Метелиці Володимира Миколайовича за договором фінансового кредиту №ФК25/10-01 від 25.10.2024 року. Протягом 2025 року Метелицею В.М. повністю погашено заборгованість за наданим кредитом.

- Станом на 01.01.2025 року у товариства обліковувалась заборгованість Метелиці Володимира Миколайовича за договором фінансового кредиту №ФК13/12-02 від 13.12.2024 року. Протягом 2025 року Метелицею В.М. повністю погашено заборгованість за наданим кредитом.

- Протягом 2024 та 2025 року Товариством укладено з ТОВ "ТАУРУС КЕПІТАЛ" договори на інформаційно-консультаційні послуги з питань бухгалтерського обліку (№15/05-24/2 від 15.05.2024р.), на консультаційні послуги з управління ризиками (№1006/01-Р від 10.06.2025р.), на консультаційні послуги з внутрішнього аудиту (№1006/01-ВА від 10.06.2025р.) та на консультаційні послуги з питань комплаєнс (№1006/01-К від 10.06.2025р.). Протягом 2025 року отримано послуг, оплачених в повному обсязі, на загальну суму 437 тис. грн. Станом на 31.12.2025 року заборгованість відсутня.

Інформація про операції з пов'язаними особами наступна:

Операції, що відбувались з пов'язаними особами у 2025 році:

У складі пов'язаних сторін Товариство визначає провідний управлінський персонал, який включає осіб, що мають повноваження та відповідальність за планування, управління та контроль діяльності Товариства. До таких осіб належать: керівник, головний бухгалтер.

Подолан Вадим Михайлович: нарахована і сплачена заробітна плата, сума нарахованої заробітної плати склала - 172 тис. грн.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу : грн

Виплати управлінському персоналу Товариства	2025р.	2024р.
Нарахована заробітна плата керівника	210 158,73	95 100,00
Нарахована заробітна плата гол.бухгалтера	123 900,00	93 768,75
Разом	334 058,73	188 868,75

ЄСВ по заробітній платі керівника за 2025 рік становить – 73 492,92 грн., за 2024 рік становить 41 778,00 грн.

Станом на 31.12.2025 року бенефіціарним власником Товариства є громадянин України Мехтієв Ельнур Оруджевич.

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало інших операцій з пов'язаними особами, які виходять за межі звичайної діяльності. Фінансово-господарські операції здійснювалися і загальних ринкових умовах.

Дивіденди протягом звітного періоду не нараховувались і не виплачувались.

7.5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Операційне середовище, ризики та економічні умови

Загальні положення

Управління ризиками є ключовим елементом діяльності Товариства. Політика управління ризиками спрямована на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства в умовах нестабільного ринкового середовища.

Керівництво Товариства визнає, що вартість чистих активів може суттєво змінюватися внаслідок впливу об'єктивних і суб'єктивних чинників, ймовірність і напрямок яких неможливо передбачити точно.

Види ризиків

Основні категорії ризиків, що відображаються в управлінні Товариства:

- **Кредитний ризик** – ризик збитків у разі невиконання контрагентом своїх зобов'язань,
- **Ринковий ризик** – включає відсотковий ризик та інші цінові ризики (валютного ризику немає, оскільки протягом звітного періоду розрахунки в іноземній валюті не здійснювались),
- **Ризик ліквідності** – ризик виникнення дефіциту коштів для виконання поточних зобов'язань (Товариство має достатні кошти завдяки контролю за грошовими коштами та інвестиціями).

Управління ризиками

Управління ризиками здійснюється керівництвом на основі:

- розуміння причин виникнення ризику,
- кількісної оцінки можливого впливу на вартість чистих активів,
- застосування інструментарію щодо пом'якшення ризиків.

Політика з управління ризиками включає:

- ідентифікацію та оцінку ризиків,
- встановлення контролю за ризиками,
- постійний моніторинг рівня ризиків та дотримання внутрішніх обмежень.

Обмеження ризиків

- Товариство не залучало кредитні ресурси протягом звітного періоду,
- Концентрація ризиків контролюється керівництвом та утримується у попередньо визначених межах,
- Завдяки вимогам щодо платоспроможності контрагентів ризик збитків від невиконання контрактів є обмеженим.

Таким чином, керівництво Товариства оцінює, що на дату складання фінансової звітності ризики операційної діяльності знаходяться під контролем, а вплив негативних економічних чинників на фінансовий стан Товариства є обмеженим.

7.5.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик фінансових збитків для Товариства у разі, якщо контрагент, емітент або позичальник не виконає своїх зобов'язань за фінансовим інструментом або договором.

Кредитний ризик виникає щоразу, коли Товариство:

- надає кошти,
- інвестує їх, або
- іншим чином ризикує ними відповідно до умов фінансового інструменту чи договору.

Заходи управління кредитним ризиком включають:

- проведення аналізу фінансового стану контрагентів, позичальників та банків;
- встановлення та регулярний перегляд лімітів на операції та на одного контрагента;

- формування резервів під очікувані збитки;
- встановлення вимог щодо забезпечення позик.

Станом на кожен звітний день Товариство оцінює резерв під збитки за фінансовими інструментами у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії інструменту, якщо кредитний ризик за ним значно зріс із моменту первісного визнання.

Мета встановлення таких вимог – **забезпечити визнання очікуваних кредитних збитків за всіма фінансовими інструментами**, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику, з урахуванням обґрунтованої та підтвердженої інформації, включаючи прогнозні дані.

Особливості 2025 року:

- Через відсутність депозитних рахунків у банках, облігацій та значної довгострокової дебіторської заборгованості, кредитні ризики залишаються мінімальними.
- Резерви під збитки формувалися тільки за кредитними операціями відповідно до політики Товариства.

	тис.грн.	
	2025 рік	2024 рік
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім грошових коштів у касі)	19 263	4 957
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	206 186	75 694
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	7 728	1 923
Інша поточна дебіторська заборгованість	351 339	146 107
Поточні фінансові інвестиції	62 014	
Всього	627 267	228 681

7.5.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик включає:

- Інший ціновий ризик – коливання вартості фінансових інструментів (окрім відсоткового та валютного ризику), спричинені як факторами, характерними для окремого інструмента або емітента, так і загальними ринковими тенденціями.
- Валютний ризик – ризик зміни вартості активів чи зобов'язань унаслідок коливань валютних курсів.
- Відсотковий ризик – ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків через коливання ринкових відсоткових ставок.

Оцінка та управління ризиком:

- Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості,
- Для пом'якшення цінового ризику застосовуються: диверсифікація активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Особливості 2025 року:

- Товариство не здійснює інвестицій у валютні активи, тому валютний ризик відсутній,
- Відсутність облігацій або значних інвестицій у нерухомість та акції суттєво обмежує експозицію до цінового та відсоткового ризику.

Таким чином, керівництво оцінює, що ринковий ризик у 2025 році є мінімальним і підлягає контролю через внутрішню політику управління активами та обмеження вкладень.

7.5.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство не зможе своєчасно виконати свої фінансові зобов'язання через нестачу грошових коштів або інших ліквідних активів. Цей ризик може виникати через:

- нездатність управляти незапланованим відтоком коштів,
- зміни джерел фінансування,
- неможливість виконання позабалансових зобов'язань.

Мета управління ризиком ліквідності – забезпечити достатні кошти для виконання зобов'язань перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також підтримувати заплановане зростання активів і рівень прибутковості.

Засоби контролю та управління:

- підтримання запасу ліквідних активів для покриття тимчасового дефіциту;
- щоденний аналіз структури активів за ступенем ліквідності;
- оперативне інформування Генерального директора у разі зниження частки ліквідних активів нижче встановленого рівня;
- планування поточної ліквідності та прогнозування грошових потоків від операційної діяльності;
- аналіз термінів погашення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

Особливості 2025 року:

- Товариство підтримує адекватний рівень ліквідності, забезпечуючи виконання короткострокових зобов'язань;
- У 2025 році не виникало проблем із виконанням фінансових зобов'язань, що свідчить про ефективність політики управління ліквідністю.

7.6. Управління капіталом

Управління капіталом – це система принципів та методів, спрямованих на оптимальне формування та ефективне використання капіталу Товариства з різних джерел у господарській діяльності.

Основні завдання управління капіталом Товариства:

- контроль за обсягом і структурою капіталу;
- аналіз ефективності використання власного та залученого капіталу;
- планування довгострокових інвестицій і розвиток стратегії управління капіталом;
- застосування економічних методів та моделей для оцінки ефективності управління;
- підтримання капіталу на рівні, достатньому для забезпечення операційних та стратегічних потреб, а також відповідності законодавчим вимогам (не менше ніж 15 000 тис. грн).

Процес управління капіталом:

- Керівництво здійснює щомісячний аналіз структури капіталу, його вартості та ризиків, притаманних окремим складовим.
- На основі отриманих висновків можуть проводитися регулювання капіталу шляхом:
 - залучення додаткових коштів,
 - зміни структури капіталу,
 - виплати доходу учасникам.

Цілі управління капіталом:

- забезпечення стабільного економічного зростання;
- підтримка розміру власного капіталу на рівні, достатньому для фінансової стабільності та операційної діяльності;
- забезпечення доходності для інвесторів та інших зацікавлених сторін.

Власний капітал, тис. грн.	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	55 000	25 000
Капітал у дооцінках	-	-
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток/збиток	132	101
Неоплачений капітал	-	-
Всього власний капітал	55 132	25 101

Керівництво Товариства вважає, що зазначена сума капіталу є достатньою для забезпечення безперервної діяльності Товариства у 2026 році.

Управління ризиками

Ризик персоналу як складової операційного ризику

Операційний ризик включає ризики, пов'язані з людським фактором, внутрішніми процесами, системами та зовнішніми подіями. Ризик персоналу є однією із ключових складових операційного ризику Товариства. Він виникає у разі недостатньої кваліфікації працівників, порушення процедур або неправильного виконання операцій, що може призвести до фінансових збитків або шкоди репутації Товариства.

Для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу Товариство застосовує такі заходи:

- Виважена політика підбору та відбору кваліфікованих кадрів;
- Встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до кваліфікації, дисципліни та досвіду;
- Проведення навчання та підвищення кваліфікації працівників;
- Обмеження доступу до конфіденційної, інсайдерської та іншої інформації з обмеженим доступом;
- Перевірка правомірності та безпомилковості проведення операцій;
- Чітке розмежування повноважень та обов'язків;
- Контроль за дотриманням визначених посадових інструкцій та наявність таких інструкцій;
- Встановлення ефективних процедур вирішення конфліктів у колективі.

Впровадження цих заходів дозволяє Товариству мінімізувати потенційні фінансові та репутаційні втрати, пов'язані з операційним ризиком, та забезпечити безперебійну діяльність.

Ризик інформаційно-технологічного впливу як складової операційного ризику

Ризик інформаційно-технологічного впливу (ІТ-ризик) є частиною операційного ризику Товариства та виникає у випадку збоїв у роботі технічних і програмних систем, порушення безпеки обробки та

зберігання інформації, або втрати доступу до критично важливої інформації. Такі події можуть призвести до фінансових втрат, порушення процесів або шкоди репутації Товариства.

Для запобігання та мінімізації впливу ІТ-ризиків Товариство застосовує такі заходи:

- Використання надійних технічних, програмних та інформаційно-технологічних систем, а також засобів комунікації та зв'язку;
- Забезпечення безперебійного функціонування ІТ-систем;
- Використання засобів захисту інформації на всіх етапах її обробки та зберігання;
- Дублювання та архівування інформації для запобігання її втраті;
- Організація контролю доступу до інформації та приміщень з обмеженим доступом.

Впровадження зазначених заходів забезпечує збереження цілісності, доступності та конфіденційності інформації, що мінімізує можливі негативні наслідки для діяльності Товариства.

Ризик правовий як складової операційного ризику

Правовий ризик – це ризик виникнення фінансових втрат або негативних наслідків для Товариства внаслідок недотримання чинного законодавства, нормативно-правових актів або контрактних зобов'язань. Реалізація правового ризику може призвести до штрафів, пені, судових витрат або обмеження діяльності Товариства.

Для запобігання та мінімізації впливу правового ризику Товариство застосовує такі заходи:

- Чітке розмежування повноважень та відповідальності співробітників, регламентування процесів прийняття рішень;
- Своєчасне інформування працівників про зміни у законодавстві та внутрішніх нормативних документах;
- Розробка та використання типових форм договорів, актів та інших документів;
- Попередження порушень вимог нормативно-правових актів шляхом проведення регулярного аудиту та контролю.

Завдяки реалізації цих заходів Товариство знижує ймовірність виникнення фінансових та операційних наслідків, пов'язаних із правовими ризиками.

Ризик втрати ділової репутації

Ризик втрати ділової репутації – це ризик виникнення негативних наслідків для діяльності та фінансового стану Товариства внаслідок погіршення його ділового іміджу, що може вплинути на довіру клієнтів, партнерів та інвесторів.

Для запобігання та мінімізації впливу цього ризику Товариство застосовує такі заходи:

- Вибір виваженої бізнес-стратегії та її дотримання;
- Контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень;
- Підвищення рівня кваліфікації керівників та працівників усіх рівнів;
- Забезпечення відповідності оперативних планів діяльності Товариства її стратегічним цілям.

Завдяки реалізації цих заходів Товариство знижує ризик негативного впливу на свою ділову репутацію та підтримує довіру ключових зацікавлених сторін.

7.7. Події після дати Балансу

Керівництво Товариства встановлює порядок складання та підписання фінансової звітності, а також осіб, що мають повноваження на її підпис. Під час підготовки фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати, і класифікує їх відповідно до МСБО 10 на:

- коригуючі події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, та впливають на оцінки і судження керівництва;
- некоригуючі події, які відображають умови, що виникли після закінчення звітного періоду.

Станом на дату випуску фінансової звітності події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства, відсутні.

Враховуючи зазначені обставини, керівництво Товариства дійшло висновку, що події після звітної дати не створюють суттєвої невизначеності щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність безперервно. Товариство планує і надалі здійснювати операції, зберігаючи прибутковість та стабільність діяльності у 2026 році.

Директор

Подолян Вадим Михайлович

Головний бухгалтер

Ващук Тетяна Олександрівна