

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)  
ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2025 РІК,  
станом на 31.12.2025 року  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНФОРС» (надалі – Товариство)  
Код ЄДРПОУ 41717584**

**1. Загальні положення**

Повне найменування українською мовою: Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНФОРС».

Скорочене найменування українською мовою: ТОВ «ФІНФОРС».

Місцезнаходження: Україна, 01042, м. Київ, вул. Іоанна Павла II, будинок 4/6, корпус В, кабінет 508-2.

Дана фінансова інформація за МСФЗ за 2025 рік., що завершився 31 грудня 2025 року підготовлена для НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ та інших користувачів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб про включення до Єдиного державного реєстру: 08.11.2017 року, № 1 070 102 0000 071644.

Середня чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2025 р. складає 20 працівників. Відокремлених підрозділів Товариство не має.

Єдиним учасником надавача фінансових послуг є фізична особа, громадянин Грузії, Імнадзе Гіоргі. Зміна учасника погоджена рішенням НБУ від 24.09.2021р. №21/2825-пк «Про погодження набуття Гіоргі Імнадзе (Giorgi Imnadze) істотної участі у ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНФОРС».

Схематичне зображення структури власності надавача фінансових послуг:



Основним видом діяльності Товариства є:

- надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Товариство внесене до Державного реєстру фінансових установ розпорядженням № 4574 від 19.12.2017 року та отримало ліцензію на підставі розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 4666 від 28.12.2017 «Про видачу ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНФОРС» ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів»; вид господарської діяльності, на провадження якого видана ліцензія - надання послуг з факторингу; статус ліцензії – АНУЛЬОВАНА. 15.03.2024 року Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг. Витяг із державного реєстру фінансових установ № 27-0026/20617 від 15.03.2024. Вид господарської діяльності, на провадження якого переоформлено ліцензію – факторинг; статус ліцензії – ДІЮЧА.

Товариство здійснює діяльність за неklasичною моделлю факторингу. Клієнтами Товариства є інші фінансові компанії, які здійснюють продаж проблемних активів з дисконтом за плату. Товариство набуває права вимоги боргу з метою подальшого стягнення заборгованості з боржників співробітниками Товариства або за допомогою колекторських компаній, які стягують заборгованість на користь Товариства на підставі договорів-доручень. Офіс Товариства знаходиться за адресою: Україна, 01042, м. Київ, вул. Іоанна Павла II, будинок 4/6, корпус В, кабінет 508-2.

Електронна пошта: [finforce.info@gmail.com](mailto:finforce.info@gmail.com) [info@finforce.com.ua](mailto:info@finforce.com.ua)

Адреса сайту: <http://finforce.com.ua/>

Органом Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

Товариство створено з метою досягнення економічних і соціальних результатів та одержання прибутку від надання фінансових послуг, а саме надання послуг з факторингу.

Товариство не є дочірньою та/або материнською компанією.

## **2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.**

Фінансову звітність Товариства станом на 31.12.2025 р. було складено із використанням концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

### Заява про відповідність керівництва

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2025 року, за 2025 рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства та результати його діяльності за 2025 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкрито з достатнім рівнем точності, фінансовий стан Товариства забезпечує відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних на звітну дату. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

## **2.2. Склад фінансової звітності.**

Відповідно до статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (надалі - Закону про бухгалтерський облік), Товариство подає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2025 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2025 рік, звіт про рух грошових коштів за 2025 рік, звіт про власний капітал за 2025 рік.

## **2.3. Валюта звітності та вплив змін валютних курсів.**

Функціональною валютою і валютою представлення звітності для цілей даної фінансової звітності є гривня.

## 2.4. Принцип безперервності діяльності.

Товариство здійснює свою основну діяльність в Україні.

Війна російської федерації проти України завдала масштабних збитків українській економіці. Експерти висловлювали свої думки про можливість закінчення війни у 2025 році та оптимістично зазначали, що економічні труднощі російської федерації, а також згуртованість Заходу можуть стати переломним моментом. Проте майбутнє значною мірою залежатиме від послідовності дій союзників та здатності України протистояти агресії.

З огляду на вищезазначене економіка буде зростати за рахунок часткового повернення громадян, бо європейські країни зменшують рівень фінансової підтримки українців в своїх країнах. Ситуація на ринку заробітних плат також покращується і якщо були знижені зарплати в компаніях, бізнес поступово повертає довоєнний рівень, а деяким спеціалістам навіть підвищують особливо з огляду на те, що багато спеціалістів мігрувало закордон.

2025 рік припускаємо має стати поворотним для українського бізнесу. Умови, у яких працюють підприємці, постійно змінюються: нові податкові правила, високі енергетичні тарифи, потреба в цифровій трансформації та соціальна відповідальність. У цьому контексті питання не в тому, як уникнути викликів, а в тому, як використати їх для власного зростання.

Українські підприємства стикаються зі зростаючим тиском з боку податкових органів. Введення фіксованого військового збору вже змушують багатьох переглядати фінансові плани. У той же час, це стимул для оптимізації процесів. Автоматизація звітності та прозорі бізнес-процеси більше не є опцією — це необхідність. Для тих, хто впорається із цим викликом, відкриються нові горизонти: довіра партнерів, легкість в отриманні фінансування та грантів.

Окремо варто виділити тему енергетики. Україна продовжує боротися з енергетичною кризою, і бізнес змушений адаптуватися. Але проблема високих тарифів на електроенергію може стати каталізатором для інновацій. Все більше компаній вкладаються у відновлювані джерела енергії, як-от сонячні панелі чи вітрові турбіни.

Кібербезпека стала ще одним критично важливим аспектом. Хакерські атаки, витоки даних і шахрайські дії можуть зупинити роботу будь-якої компанії за лічені хвилини. Інвестиції у системи захисту, навчання персоналу та регулярний аудит інформаційної безпеки більше не виглядають як зайві витрати — це питання виживання.

Економіка України відчутно залежить від світових процесів. Але і світ вже певною мірою залежить від України, а точніше – перебігу військової агресії проти неї. Основні глобальні зовнішньоекономічні ознаки такі:

- надзвичайно висока інфляція в розвинутих країнах світу (зокрема, у США та ЄС), спровокована російськими діями на енергетичних ринках, яка супроводжується високою зайнятістю, що суттєво ускладнює проведення антиінфляційної політики;
- глобальне зміцнення долара, яке зумовлене і супроводжує підвищення процентних ставок у США, спричиняє необхідність подальшого підвищення процентних ставок в інших країнах (зокрема, для недопущення значного послаблення національних валют), що виявляє негативний тиск на економічну активність і економічне зростання;
- головні центральні банки, як і раніше, змушені посилювати антиінфляційні заходи, насамперед шляхом підвищення жорсткості монетарної політики, що може мати рецесійні наслідки для економік (зокрема, внаслідок глобального подорожчання біржових товарів);
- зниження економічної активності у провідних країнах світу неминує депресивно тисне на висхідні економіки (наприклад, Китай), що призводить до зниження глобальної ділової активності у коротко- і середньостроковій перспективі;
- для висхідних країн ситуація погіршується прискоренням відтоку капіталів до «тихих гаваней» (насамперед на американські ринки); це вимагає стрімкого підвищення не лише процентних ставок, а й резервних вимог, що обмежує доступ до фінансових ресурсів;
- хоча на розвинутих ринках проявляються ознаки стабілізації, однак очікування бізнесу та домогосподарств залишаються низькими, що має додатковий стримувальний вплив на економічне відновлення.

Одразу ж після вторгнення влада швидко адаптувала грошово-кредитну та валютну політику для збереження фінансової та курсової стабільності. Щоб компенсувати значну втрату міжнародних резервів, було проведено девальвацію обмінного курсу, що допомогло стабілізувати валютні резерви та зберегти загальну макроекономічну та фінансову стабільність. Фіскальна політика орієнтована на пріоритетні витрати на оборону, соціальні виплати, гуманітарні потреби та, де можливо, деяке виправлення критичної інфраструктури. Невизначеність щодо розміру потреб у фінансуванні залишається надзвичайно високою і залежить від тривалості війни та її інтенсивності, а економічні ризики вимальовуються великими, у тому числі пов'язані з потенційною додатковою шкодою критично важливій інфраструктурі або новими збоями в сільськогосподарському та енергетичному секторах.

Війна спричиняє безпрецедентне збільшення бюджетного дефіциту. Податкові надходження були обмежені через зниження економічної активності. Тим часом, незважаючи на скорочення другорядних витрат, видатки продовжували зростати, переважно через оборону. 10 жовтня 2024 року Верховна Рада України ухвалила в цілому законопроект № 11 416-д про історичне збільшення податків для населення. Фінальна редакція законопроекту про підвищення податків містила набагато менше новинок, ніж очікувалося. Передусім туди увійшло підвищення військового збору для фізичних осіб та ФОПів. Ретроспективно податкові зміни запрацюють лише для банків, яким вдруге підвищили ставку податку на прибуток до 50%.

Підвищені податки мають допомогти наповнити державний бюджет в умовах воєнного стану. З 01.01.2024 року вступили в дію нові нормативно-правові акти, що регулюють діяльність надавачів фінансових послуг, а саме Постанова НБУ «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» №199 від 29.12.2023 року та зміни до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії». Також у межах імплементації норм Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» встановив пруденційні вимоги до небанківських фінансових установ для забезпечення їх платоспроможності та мінімізації ризиків у їх діяльності, затверджених постановою Правління НБУ від 27 грудня 2023 року № 192. Вказані закони та нові нормативні акти покликані перезавантажити регулювання ринку небанківських послуг та наблизити його до норм ЄС. Нові нормативні акти посилюють регулювання галузі (від нагляду і звітності до заходів впливу), впроваджується ризик-орієнтований нагляд, посилення захисту прав споживачів, застосування чітких вимог до організації системи корпоративного управління і внутрішнього контролю.

Товариство привело свою діяльність у відповідності до нових вимог, а саме:

- відповідність до пруденційних вимог: достатності власного капіталу та нормативу левериджу;
- здійснено перевірку ділової репутації керівників та власників істотної участі, та професійної придатності керівників;
- запроваджено системи забезпечення захисту фінансової таємниці;
- виконано базові вимоги щодо Кредитного Реєстру НБУ;
- приведено внутрішню документацію Товариства у відповідність до нових вимог;
- повідомило Національний банк про приведення діяльності у відповідність до нового Закону.

## **2.5. Інформація про нові стандарти та інтерпретації МСФЗ.**

З 1 січня 2025 року набувають чинності такі нові та оновлені Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ):

Нові та оновлені стандарти МСФЗ, що набирають чинності з 1 січня 2025 року

1. Відсутність обмінюваності (Lack of Exchangeability) — зміни до МСБО 21.- Дата набрання чинності: 1 січня 2025 року

- Суть: Визначає, як оцінювати обмінюваність валюти та як визначати обмінний курс, коли обмінюваність відсутня.

Інші стандарти та зміни, що набирають чинності пізніше, але можуть бути застосовані достроково.

## 2. МСФЗ 18: Представлення та розкриття у фінансовій звітності

- Дата набрання чинності: 1 січня 2027 року.

- Суть: замінює МСФЗ 1, вводить нові категорії та підсумки в звіті про прибутки та збитки, а також розкриття управлінських показників ефективності.

Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:

- о Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.

- о Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.

- о Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями.

- о Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.

- о Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ з 1 січня 2027 року.

Товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.

Товариство очікує, що впровадження МСФЗ 18 призведе до зміни класифікації окремих статей доходів і витрат, зміни вимог до якості складання приміток до фінансової звітності. Основні зміни стосуватимуться структури подання, узгодження з сегментною інформацією, підвищення прозорості операційних показників. Та зокрема, впливатимуть на моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків, оцінку безперервності, фінансових ризиків.

## 3. МСФЗ 19: Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття

- Дата набрання чинності: 1 січня 2027 року.

- Суть: Надає можливість деяким дочірнім підприємствам застосовувати МСФЗ з обмеженими вимогами до розкриття інформації.

## 4. Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів (МСФЗ 9 та МСФЗ 7)

- Дата набрання чинності: 1 січня 2026 року

- Суть: Уточнення щодо класифікації фінансових активів та зобов'язань, включаючи ті, що мають ознаки ESG.

## 5. Щорічні покращення до МСФЗ — Том 11

- Дата набрання чинності: 1 січня 2026 року.

- Суть: Включає незначні зміни та уточнення до кількох стандартів, таких як МСФЗ 1, МСФЗ 7, МСФЗ 9, МСФЗ 10 та МСФЗ 7.

## 6. Контракти, що посилаються на електроенергію, залежну від природи — зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7

- Дата набрання чинності: 1 січня 2026 рік.

- Суть: Уточнення щодо обліку контрактів на електроенергію, вироблену з відновлюваних джерел.

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства.

Основні положення облікової політики, прийняті при підготовці цієї фінансової звітності базуються на принципах міжнародних стандартів, а також рішень, що приймаються керівником підприємства, що не суперечать законодавству України.

Фінансова звітність достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснення операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

## **2.6. Концепція суттєвості у фінансовій звітності.**

Основні положення облікової політики, прийняті при підготовці цієї фінансової звітності базуються на принципах міжнародних стандартів, а також рішень, що приймаються керівником підприємства, що не суперечать законодавству України.

Фінансова звітність достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснення операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Для складання фінансової звітності керівництво Товариства виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат, виходячи з концепції безперервного функціонування та дотримується тих самих облікових політик.

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням Форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.

Дану фінансову інформацію складено в тисячах гривень без десяткового знаку.

Фінансова звітність також відповідає нормам Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та нормам Національного банку України, які чинні на дату складання фінансової звітності.

Товариство має самостійний баланс, рахунки в банках, печатку зі своїм найменуванням, веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до законодавства та Статуту Товариства.

## **2.7. Звітний період фінансової звітності. Рішення про затвердження фінансової звітності.**

Дана фінансова звітність за період 01.01.2025 – 31.12.2025 року станом на 31.12.2025 року затверджена до випуску 27.01.2026 року.

## **3. 1. Загальні положення щодо облікових політик. Основа формування облікових політик.**

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнитися від цих оцінок. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представляється далі.

### Подання в електронному форматі

Відповідно до пункту 5 статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ року ще не опубліковано і процес подання фінансової звітності

за 2025 рік ще не ініційовано. Керівництво Компанії планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL за 2025 рік та подати його після усунення обставин, що перешкоджають звітуванню.

#### Основні облікові оцінки та припущення

1. Строк корисного використання нематеріальних активів та основних засобів. Знос або амортизація на нематеріальні активи та основні засоби нараховується протягом терміну їх корисного використання. Строки корисного використання засновані на оцінках керівництва того періоду, протягом якого актив буде приносити прибуток. Ці терміни періодично переглядаються на предмет подальшої відповідності. Що стосується активів тривалого користування, зміни в використаних оцінках можуть призвести до значних змін балансової вартості.

2. Податки на прибуток. Істотні судження необхідні для оцінки резерву на податок на прибуток. В ході звичайної діяльності здійснюється велика кількість операцій і розрахунків, остаточна оцінка податків по яких є невизначеною. В результаті, Товариство визнає податкові зобов'язання виходячи з оцінок того, чи будуть додаткові податки та проценти підлягати виплаті. Ці податкові зобов'язання визнаються, коли (незалежно від переконаності Товариства в тому, що позиції її податкової декларації є відповідними) Товариство вважає, що деякі позиції можуть оскаржуватись податковими інспекціями і не задовольняти їх повною мірою після перевірки. Товариство вважає, що воно нараховує податкові зобов'язання належним чином для всіх відкритих періодів перевірки, виходячи з власної оцінки багатьох факторів, включаючи минулий досвід та інтерпретації податкового законодавства. Дані оцінки засновані на оцінках і припущеннях, і можуть включати в себе ряд складних суджень про майбутні події. У тій мірі, в якій остаточні податкові наслідки таких питань відрізняються від визнаних сум, така відмінність буде впливати на витрати з податку на прибуток протягом періоду, в якому була зроблена оцінка.

3. Судові розгляди. У відповідності до МСФЗ Товариство визнає резерв тільки в разі існування поточного зобов'язання за минулою подією, можливості переходу економічних вигод та достовірної оцінки суми витрат по переходу. У випадках, коли дані вимоги не дотримуються, інформація про непередбачене зобов'язання може бути розкрита в примітках до фінансової звітності. Реалізація будь-якого умовного зобов'язання, яка не була в поточний момент визнана або розкрита у фінансовій звітності, може мати суттєвий вплив на фінансове становище Товариства. Застосування даних принципів облікової політики щодо судових справ, вимагає від керівництва Товариства оцінок різних фактичних і юридичних питань поза її контролем. Товариство переглядає невирішені судові справи, слідуючи подіям у судових розглядах на кожен дату балансу з тим, щоб оцінити потребу в резервах у своїй фінансовій звітності. Серед тих факторів, які беруться до уваги при прийнятті рішення про формування резерву - характер судового процесу, вимоги або оцінки, судовий порядок та потенційний рівень збитків в тій юрисдикції, в якій судовий процес, вимога або оцінка мають місце, перебіг процесу, (включаючи його перебіг у період після дати складання фінансової звітності, але до дати її випуску), думки юрисконсультів, досвід, набутий у зв'язку з подібними суперечками і будь-яке рішення керівництва Товариства щодо того, як воно має намір відреагувати на судовий процес, вимогу або оцінку.

### **3.2. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та інших застосованих Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа підготовки. Фінансова звітність складена:

на основі принципу нарахування, за винятком звіту про рух грошових коштів;

із застосуванням принципу безперервності діяльності;

на основі історичної вартості, за винятком випадків, передбачених МСФЗ.

### 3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Товариства, представлені грошовими коштами та їх еквівалентами, дебіторською та кредиторською заборгованістю, фінансовими вкладеннями та іншими зобов'язаннями.

Фінансові інструменти класифікуються, як зобов'язання або капітал, відповідно до контрактних зобов'язань. Дивіденди, прибуток і збитки, які відносяться до фінансових інструментів, класифікованих, як актив або зобов'язання, відображаються в звітності, як доходи або витрати.

#### 3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Товариство розкриває за класом фінансового інструмента:

а) суму, яка найкраще відображає його максимальний рівень кредитного ризику на кінець звітного періоду, без урахування будь-якої утримуваної застави або інших посилень кредиту (наприклад, угоди про взаємну компенсацію, що не відповідають вимогам для згортання відповідно до МСБО 32); це розкриття інформації не вимагається для фінансових інструментів, балансова вартість яких найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику;

б) опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу (наприклад, кількісна характеристика ступеня, до якого застата або інші посилення кредиту зменшують кредитний ризик) стосовно суми, що найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику (або розкритого відповідно до а), або представленого балансовою вартістю фінансового інструмента);

в) інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими ані знеціненими.

#### 3.3.2. Дебіторська заборгованість. Кредиторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість відображається за амортизованою вартістю, за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків. У зв'язку з відсутністю надійної інформації про фінансовий стан боржників і нерегульованості правових механізмів повернення заборгованості, оцінка можливих збитків може відрізнятись від реальних розмірів в майбутньому.

Якщо у Товариства існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Товариство створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли зобов'язання є теперішньою заборгованістю суб'єкта господарювання, яка виникає внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття у суб'єкта господарювання ресурсів, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди. Товариство розподіляє зобов'язання на поточні і непоточні.

#### 3.3.3. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках та грошові кошти в дорозі та являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.





Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються в фінансовій звітності за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Курси обміну гривні по відношенню до основних валют, які були застосовані при складанні окремої фінансової звітності, представлені таким чином:

Валюта	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Долар США	42,3878	42,0390
Євро	49,8565	43,9266

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

Компанія тримає грошові кошти та їх еквіваленти переважно в банківських установах з високим кредитним рейтингом. Станом на 31.12.2025 грошові кошти зосереджені в АТ «УКРСИББАНК» та АТ «ОТП БАНК», які мають довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою на рівні uaAAA (за даними національних рейтингових агентств). Ризик дефолту за даними активами оцінюється Керівництвом як мінімальний».

№	Банк	Загальний рейтинг	Стресостійкість	Лояльність вкладників	Оцінка аналітиків	Місце в рейтингу по депозитах фізосіб
1	 Креді Агріколь Банк	4.38 ★★★★★☆	4.36	4.4	4.41	12
2	 Укрсіббанк	4.37 ★★★★★☆	3.96	4.8	4.56	6
3	 Райффайзен Банк	4.32 ★★★★★☆	3.85	4.8	4.56	4
4	 ОТП Банк	4.28 ★★★★★☆	4.36	4.1	4.41	9

<https://minfin.com.ua/ua/banks/rating/>

### 3.3.4. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань. Згорання фінансових активів та зобов'язань. Знецінення активів.

Класифікація фінансового активу визначається при первинному визнанні, однак в майбутньому може вимагатися рекласифікація активу. Після первісного визнання всі активи, на які розповсюджуються вимоги МСФЗ (IFRS) 9, оцінюються за амортизованою вартістю.

При первісному визнанні кредитно-знецінених фінансових активів оцінювальний резерв під 12-місячні очікувані кредитні збитки не відображаються. Тобто кредитні збитки відображені по вартості фінансового активу при їх придбанні.

При придбанні фінансового активу по договору факторингу резерв очікуваних кредитних збитків в момент придбання не оцінюється.

У ТОВ «ФІНФОРС» розроблена та впроваджена «Методика розрахунку суми резервів на покриття можливих втрат за операціями факторингу». Методика розроблена відповідно до:

- Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 (МСФЗ 9) «Фінансові інструменти»;
- Постанови НБУ №158 «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в небанківських фінансових установах»;
- Внутрішніх політик компанії щодо управління ризиками та обліку факторингових операцій.

Резерв переглядається щомісяця на дату закриття облікового періоду або при настанні обставин, що можуть суттєво вплинути на грошові потоки (зміна законодавства, масові реструктуризації, пов'язані з суттєвими змінами ринкового середовища тощо).

Вкладення в цінні папери, класифіковані як наявності для продажу, щодо яких існує активний ринок, і ринкова вартість яких може бути достовірно визначена, враховуються за ринковою вартістю, яка є її справедливою вартістю. Коливання такої ринкової вартості відображені через зміни в сукупному доході. Якщо цінні папери реалізовані, накопичений результат, визнаний у капіталі, відноситься на рахунок прибутків і збитків.

Товариство списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашене, тобто, коли зазначене у договорі зобов'язання виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Товариство припиняє визнання фінансового активу лише в тому випадку, коли:

- закінчується термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів по фінансовому активу;  
або
- відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання.

### **3.4. Облікові політики щодо запасів.**

Товариство застосовує вимоги МСФО 2 для обліку запасів. Запаси первісно визнаються за собівартістю, яка включає:

- витрати на придбання (ціна придбання, мито, податки, що не відшкодовуються);
- витрати на транспортування та інші витрати, безпосередньо пов'язані з доведенням запасів до стану, придатного для використання.

Метод списання

Собівартість запасів визначається із застосуванням методу: FIFO (першим прийшов — першим вибув) або знецінення запасів у разі, якщо балансова вартість запасів перевищує їх чисту вартість реалізації, визнається знецінення, яке відображається у складі витрат звітного періоду.

З урахуванням характеру діяльності :

- запаси не є суттєвим елементом активів Товариства;
- у разі їх наявності вони мають допоміжний характер (наприклад, канцелярські матеріали, господарські запаси);
- облік таких запасів не має суттєвого впливу на фінансову звітність.

### **3.5. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів . Визнання та оцінка основних засобів. Визнання та оцінка нематеріальних активів. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.**

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням виробничої комісії, більше року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 20 000 грн.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання інших основних засобів капіталізується, а компоненти що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують керівництво Товариства оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, в залежності від того, яка з них вища.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходження від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображається у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах та витратах).

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання основних засобів без урахування очікуваної залишкової вартості.

Строк корисного використання основних засобів за групами:

Група

Строк

корисного використання

Засоби зв'язку та комп'ютерне обладнання	5 років
Електронні прибори	4 роки
Інструменти, прилади та інвентар	4 роки
Меблі	4 роки
Інше	12 років

Нематеріальні активи Товариства представлені правами користування програмним забезпеченням, комп'ютерними програмами. Нематеріальні активи обліковуються по їх фактичній собівартості. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом строку корисного використання.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Нематеріальні активи відображені в обліку за собівартістю.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів.

Строк корисного використання нематеріальних активів за групами:

Група

Строк

корисного використання

Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи	10 років
---	----------

### 3.6. Облікові політики щодо власного капіталу

Власний капітал — це залишкова частка в активах суб'єкта господарювання після вирахування всіх його зобов'язань.

Фінансова концепція капіталу приймається Товариством при підготовці фінансової звітності.

Товариство має законодавчі вимоги до розміру власного капіталу.

Порядок визнання, класифікації власного капіталу, розкриття інформації у фінансовій звітності визначається МСФЗ, зокрема: МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», МСБО 32 «Фінансові інструменти».

Капітал Товариства поділяється на наступні компоненти:

- зареєстрований капітал;
- додатковий капітал;
- резервний капітал;
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток);

Формування та використання власного капіталу Товариства регулюється чинним законодавством України та Статутом Товариства.

#### Зареєстрований капітал

Згідно з чинним законодавством України, статутний капітал відображається у гривнях. Суми, деноміновані в інших валютах, ніж гривня, перераховуються у гривні за історичним обмінним курсом на день затвердження учасниками нового Статуту або змін до Статуту. Будь-які різниці у вартості в гривнях на дату внеску учасників в іноземній валюті та вартості в гривнях, затвердженої учасниками, визнаються як додатковий сплачений капітал (якщо сплачена вартість перевищує затверджену суму) або безпосередньо у складі нерозподіленого прибутку (якщо сплачена вартість менша, ніж затверджена сума, та сума раніше визнаного додатково сплаченого капіталу). Випущений статутний капітал Товариства визнається за вартістю отриманих внесків або внесків, що підлягають отриманню. До елемента власного капіталу «Зареєстрований капітал» включається статутний капітал, витрати на випуск власних акцій.

Статутний капітал Товариства становить 4 013 тис. грн., затвердженого Протоколом Загальних зборів учасників від 08.11.2017 року №0811/17.

Розмір сплаченого статутного капіталу – 4 013 тис. грн.

Розмір і структура статутного капіталу Товариства відповідає встановленим вимогам.

#### Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також погашення існуючих позик.

Метою Товариства в управлінні капіталом є утримання рівня капіталу відповідно до мінімального розміру, затвердженого Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року № 1953-IX та Постановою Правління НБУ від 27.12.2023 року № 192 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній».

Управління капіталом	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Кредиторська заборгованість (тис.грн.)	2 458	5 501
Власний капітал (тис.грн.)	18 084	16 695
Показник фінансового важеля (%)	13,59	32,95

### **3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток**

Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію на початок звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Податковий Кодекс, який регулює нарахування та виплату податків і зборів, часто змінюється, його положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових

прецедентів щодо вирішення таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Базова ставка податку на прибуток для фінансових небанківських установ змінено з 18 відсотків на 25 відсотків, зміни внесені Законом України від 10.10.2024 року №4015-IX до п. 136.1-1 ПКУ Формування в бухгалтерському обліку інформації про витрати, активи і зобов'язання з податку на прибуток здійснюється згідно з вимогами МСБО 12 «Податки на прибуток».

### **3.8. Облікові політики щодо орендних операцій**

Відповідно до параграфу 5(а) МСФЗ 16, Компанія прийняла рішення не визнавати активи у формі права користування та орендні зобов'язання за договорами оренди, строк яких на дату початку оренди не перевищує 12 місяців (короткострокова оренда). Такі договори не передбачають опції викупу об'єкта оренди Покупцем.

ТОВ «ФІНФОРС» у 2025 році використовувало приміщення офісу на правах операційної оренди. На момент складання звітності термін оренди, що не перевищував 12 місяців, - закінчився.

Використовуючи тлумачення МСФЗ 16, наведені нижче, Товариство вирішило не застосовувати вимоги параграфів 22–49 МСФЗ 16 «Оренда» до даної оренди, та визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди:

- 1. Площа орендованого приміщення 19,0 кв.м, Вартість оренди з 01.05.2025 р. – встановлена орендодавцем вище ринкових ставок, що є неприйнятним для продовження даного договору оренди.
- 2. Товариством не було здійснено вдосконалень орендованого майна;
- 3. Витрати, пов'язані з припиненням оренди, є не суттєвими: наразі спостерігається перенасичення ринку пропозиціями щодо оренди офісів, тож пошук нового орендодавця не передбачає суттєвих витрат на виявлення подібного активу та витрат на переговори;
- 4. Базовий актив не є спеціалізованим, має достатньо відповідних альтернатив.

#### **3.9.1. Забезпечення.**

Облік зобов'язань та забезпечень та відображення їх у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО № 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

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

Резерви відображаються у звіті про фінансовий стан в тому випадку, коли у Товариства

виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події, що відбулася та існує ймовірність того, що виникне необхідність відволікання коштів для виконання такого зобов'язання.

### **3.9.2. Виплати працівникам**

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівникам Товариства.

Товариство створює забезпечення для відшкодування майбутніх витрат на виплату відпусток працівникам. Сума забезпечення визначається як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Забезпечення на виплату відпусток створюється у тому звітному періоді, в якому у Товариства виникло зобов'язання внаслідок минулих подій, оцінка якого може бути розрахунково визначена. За рахунок резерву відпусток Товариство нараховує:

- оплату щорічних основних відпусток та додаткових відпусток працівникам із дітьми;
- оплату компенсацій за невикористані дні відпустки.

Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Товариство продовжує слідкувати за рівнем загроз викликаних військовою агресією і оцінювати потенційні ризики для життя та здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Застосовані заходи не суттєво вплинули на зниження доходу і обсягів операцій Товариства.

Управлінський персонал Товариства продовжує виконувати свої функції. Проведено переміщення персоналу Товариства у безпечні локації та розгорнуто виконання своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів.

Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам як забезпечення відпусток під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних. Резерв оплати відпусток розраховується на щомісячній основі. В розрахунок резерву приймаються дні невикористаної відпустки з дати прийому на роботу працівника до звітної дати (останнього дня місяця) та середня заробітна плата працівника за останні 12 місяців до дати нарахування резерву. При цьому сума резерву, що створюється може не збігатися з витратами, які будуть понесені підприємством на виплату зобов'язань, але вона має бути максимально наближена до суми реальних витрат. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року.

### **3.10. Інші застосовані облікові політики, що доречними для розуміння фінансової звітності.**

#### Невизначені податкові позиції

Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Товариства на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдається відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами, на підставі тлумачення Товариством податкового законодавства, що вступило або практично вступило в силу на кінець звітного періоду, і будь якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань.

#### Операції з пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень.

Пов'язаними сторонами вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб;

- 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 аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

#### Ризик і керування ризиками

Діяльність Товариства має на увазі передачу ризику від клієнта Товариства й наступне керування цим ризиком. Найбільші ризики в діяльності Товариства пов'язані із можливістю отримання коштів від дебіторів Товариства за укладеними угодами факторингу. Крім цього, Товариство також піддана ринковому ризику, кредитному ризику, ризику втрати ліквідності й операційному ризику.

Управлінський персонал Товариства виділив наступні основні категорії ризиків:

- Ринкові ризики
- Операційні ризики

Кожна з вищезгаданих категорій розділяється на підгрупи, у яких позначаються ризики, які можуть вплинути на напрямок діяльності Товариства. Для кожного з ризиків розроблений план виконання, згідно якому Товариство мінімізує виникнення ризику.

#### а) Ринкові ризики

Усі фінансові інструменти й позиції піддаються ринковому ризику - ризику того, що майбутні ринкові умови можуть зробити інструмент більш-менш коштовним. Товариство піддається потенційним інвестиційним ризикам, несучи збитки від фінансових активів, фінансових зобов'язань у результаті змін процентних ставок, і ціни фінансових інструментів.

Для того щоб обмежити інвестиційний ризик, зроблені вкладення в різні фінансові інструменти. При виборі фінансових інструментів ураховуються вимоги діючого законодавства.

При здійсненні інвестиційної діяльності Товариство опирається на затверджену процедуру інвестування, що регулює численні питання, пов'язані з контролем і мінімізацією інвестиційних ризиків.

Товариство управляє ринковими ризиками, вкладаючи більшість інвестицій у ринки й інвестування з високими рейтингами.

#### б) Операційні ризики й керування ними

Завданням Товариства є надання своїм клієнтам високоякісного обслуговування. Найбільш істотним ризиком, що ставлять під загрозу наявність сервісу високого класу, вважається відсутність кваліфікованого й компетентного персоналу Товариства. Для того, щоб успішно залучати й зберігати кваліфікований персонал середнього й вищого рівня, Товариство виплачує своїм співробітникам конкурентну зарплату.

Управління ризиками - це процес, за допомогою якого Товариство виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

Управління ризиками відбувається на тому рівні, де ризик виникає, а також за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків - на найвищих рівнях управління і нагляду.

Система управління ризиками забезпечує надійний процес виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях Товариства, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, а також сприяє вирішенню питання конфлікту завдань між необхідністю отримання доходу та мінімізацією ризиків.

Важливим інструментом у забезпеченні діяльності Товариства є інформаційні системи. Керівництво Товариства приділяє значної увагу правильному функціонуванню інформаційних систем, а також їх відповідності сучасним вимогам.

#### Кредитний ризик

Товариство застосовує наступні методи управління кредитним ризиком:

- попередження кредитного ризику шляхом ідентифікації, аналізу та оцінки потенційних ризиків на стадії, що передують проведенню операцій, які є чутливими до кредитного ризику;

- планування рівню кредитного ризику шляхом оцінки рівня збитків, що очікуються;
- обмеження кредитного ризику шляхом встановлення лімітів та/або обмежень ризику;
- застосування системи повноважень з прийняття рішень;
- встановлення критеріїв та нормативів у відповідності до вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Товариство придбаває кредитно-знецінені фінансові активи. Рівень дефолту за відступленими кредитними договорами оцінюється як високий.

Фінансовий актив є кредитно-знеціненим, якщо сталась одна подія або декілька подій, що негативно впливають на оцінювані майбутні грошові потоки такого фінансового активу. До доказів кредитного знецінення, належать наявні дані про такі події:

- (а) значні фінансові труднощі емітента чи позичальника;
- (б) порушення договору на кшталт дефолту або прострочення;
- (в) надання кредитором позичальника поступок з економічних чи договірних причин у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, можливість надання яких в іншому випадку кредитор не розглядав би.

Товариство оцінює грошові потоки шляхом урахування всіх умов договору за фінансовим інструментом протягом очікуваного строку дії такого фінансового інструмента. При цьому застосовується припущення щодо можливості достовірної оцінки очікуваного строку дії фінансового інструмента. Водночас, достовірно оцінити очікуваний строк дії кредитно-знеціненого фінансового активу неможливо

Ризик ліквідності пов'язаний із труднощами в погашенні Товариством фінансових зобов'язань, які потребують передання коштів чи інших фінансових активів. Ліквідність є необхідною та обов'язковою умовою платоспроможності Товариства.

Ступінь ліквідності керівництво Товариства співвідносить з періодом, протягом якого його активи можуть бути перетворені на кошти: що меншим є період трансформації активів у гроші, то вищим буде ступінь ліквідності, а ризик ліквідності відповідно буде меншим. До того ж важливо, щоб переведення активу в готівку не супроводжувала істотна втрата його вартості. Найбільш ліквідними активами є гроші як у формі монет і паперової готівки, так і у формі поточних залишків на рахунках і банківських депозитів за вимогою. Під час розрахунку ризику ліквідності (на відміну від кредитного ризику) Товариство враховує як фінансові активи, так і фінансові зобов'язання.

Показники ліквідності поділяють на 3 рівні:

- абсолютний (співвідношення коштів і їх еквівалентів із поточними зобов'язаннями);
- терміновий (до коштів у чисельнику додають дебіторську заборгованість);
- поточний (співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань).

#### *Принципи управління ризиком ліквідності*

Принцип	Сутність
Пріоритет ліквідності	У разі обрання близьких за прибутковістю напрямків інвестування підприємству потрібно обирати більш ліквідні
Аналіз стану ліквідності	Постійний аналіз потреб підприємства в ліквідних засобах є необхідним з метою уникнення як їх надлишку, так і дефіциту
Перевірка готовності	Передбачає планування та прогнозування дій у разі виникнення непередбачуваних і кризових ситуацій
Робота з партнерами	Гнучкі стосунки з основними клієнтами та постачальниками допомагають у разі потреби терміново мобілізувати необхідні ресурси

Ліквідність Товариства залишається достатньою, Товариство дотримується всіх встановлених Національним банком України нормативів, коефіцієнтів та показників ліквідності.

Назва показника	Станом на 31.12.2025 р.			Станом на 31.12.2024 р.		
	Коефіцієнт поточної ліквідності	Оборотні активи	18 716	7,6143	Оборотні активи	20 542
Поточні зобов'язання		2 458	Поточні зобов'язання		5 501	
Коефіцієнт термінової	Оборотні активи	18 716	7,6143	Оборотні активи	20 542	3,7342

ліквідності	Поточні зобов'язання	2 458		Поточні зобов'язання	5 501	
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Гроші та їх еквіваленти	3 885	1,5806	Гроші та їх еквіваленти	317	0,0576
	Поточні зобов'язання	2 458		Поточні зобов'язання	5 501	

### 3.10.1. Доходи та витрати

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

Товариство отримує доходи з виду діяльності – факторинг. Договір факторингу набуває чинності в повному обсязі з дати, зазначеної в договорі. Дохід, який виникає по договорам факторингу відображається у Звіті про фінансові результати у статті «Чистий дохід від реалізації послуг».

Також з дати зазначеної в договорі відбувається перехід, від клієнта до фактора, прав грошової вимоги до боржників. Доходом визнається сума різниці між ціною продажу та фактично сплаченою боржником сумою в рахунок погашення загальної суми права грошової вимоги по кожному окремому боржнику/договору, по якому відбулось таке відступлення. Цей дохід відображається у Звіті про фінансові результати у статті «Інші операційні доходи».

Товариство отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операційної діяльності, від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки на залишки по рахункам, і прибуток від продажу цінних паперів.

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Товариство отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його одержання у тому періоді, в якому проведена операція.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Товариство несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані з операційною діяльністю.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані.

Витрати визнаються у Звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів.

Якщо виникнення економічних вигід очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата визнається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у балансі.

### 3.10.2. Умовні зобов'язання та активи

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності але інформація про них надається в примітках, за винятком тих, випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

## 4.1. Використання оцінок і припущень. Судження щодо безперервності діяльності

### Припущення

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство буде функціонувати невизначено довго в майбутньому (як мінімум протягом дванадцяти місяців після дати звітності). Це припущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Керівництво підтверджує, що облікова політика застосовувалась послідовно, а фінансова звітність підготовлена відповідно до МСФЗ.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах значної економічної невизначеності, пов'язаної з військовими діями на території України, що впливають на бізнес-середовище, інфраструктуру, доступ до фінансування та платоспроможність контрагентів.

#### Судження

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ потребує застосування професійних суджень керівництва.

Керівництво застосувало судження щодо:

- оцінки макроекономічного середовища та впливу війни на діяльність Товариства
- здатності Товариства виконувати свої операційні та фінансові плани
- оцінки ризиків, пов'язаних із втратою активів, зниженням попиту та порушенням бізнес-процесів
- визначення достатності ліквідності та ресурсів для продовження діяльності

Керівництво також здійснює постійний моніторинг ризиків і вживає заходів щодо:

- оптимізації витрат
- підтримки партнерських відносин
- забезпечення безперервності операційної діяльності

#### Оцінка безперервності діяльності

Керівництво провело оцінку здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі та дійшло висновку, що Товариство має достатній рівень ліквідності та ресурсів для виконання своїх зобов'язань у найближчій перспективі.

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з:

- тривалістю та інтенсивністю військових дій
- макроекономічною нестабільністю
- потенційним зниженням платоспроможності боржників

Ці обставини можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Незважаючи на зазначені ризики, керівництво не має намірів ліквідувати або суттєво скорочувати діяльність Товариства та вважає застосування принципу безперервності діяльності обґрунтованим.

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

У випадках, коли Міжнародні стандарти фінансової звітності не містять конкретних вимог щодо обліку окремих операцій, подій або умов, керівництво Товариства застосовує професійне судження відповідно до вимог IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors.

При формуванні облікової політики в таких випадках керівництво враховує:

- вимоги та рекомендації МСФЗ, що регулюють подібні та пов'язані питання;
- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів і витрат, встановлені Концептуальною основою фінансової звітності;
- актуальну ринкову практику та галузеві підходи, якщо вони не суперечать МСФЗ.

Такі судження застосовуються, зокрема, щодо:

- обліку специфічних операцій факторингу та придбання портфельів проблемної заборгованості;
- визначення економічної сутності операцій, що можуть не мати прямого регулювання в МСФЗ;
- класифікації фінансових інструментів у нестандартних умовах;
- визначення моменту визнання доходів у складних або комбінованих операціях.

Керівництво забезпечує, щоб застосовані підходи:

- були послідовними між періодами;
- забезпечували достовірне подання фінансового стану та результатів діяльності;
- не суперечили основним принципам МСФЗ.

У разі зміни підходів до обліку таких операцій, Товариство розкриває відповідну інформацію у фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ.

#### **4.3. Суження щодо справедливої вартості активів Товариства. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої та амортизованої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Активи, що утримуються за договорами фінансової оренди, визнаються як активи Товариства за їх амортизованою вартістю на початок оренди або, якщо вона менша, за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Відповідне зобов'язання перед орендодавцем включається до звіту про фінансовий стан як зобов'язання за договорами фінансової оренди.

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

Вибір методу оцінювання вартості фінансових активів здійснюється лише у разі їх оцінювання вже після первісного визнання. Якщо порядок визначення амортизованої вартості фінансових активів не викликає значних труднощів, то, що стосується визначення справедливої вартості фінансових активів. Згідно із п. 4.1.2 МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються такі умови: а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків; б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Товариство застосовує наступні методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням. Товариство використовує вхідні дані з біржових ринків.

<b>Класи активів та зобов'язань</b>	<b>Методики оцінювання</b>	<b>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</b>	<b>Вихідні дані</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за амортизованою вартістю.	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою вартістю.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за амортизованою	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення,

	вартістю з використанням ефективної ставки відсотка		очікувані вихідні грошові потоки
--	---	--	----------------------------------

З початком повномасштабного вторгнення російської федерації, платоспроможність платників знизилась, що значно впливає на дохідність Товариства. Це є ключовим фактором ризику, який суттєво впливає на прогнози майбутніх грошових потоків. Також очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою та амортизованою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 «Знецінення активів». Внаслідок цих невизначеності і тривалості подій Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності у 2025 році. На дату затвердження звітності Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями. Динаміка зростання грошових потоків за кредитними договорами, право на отримання яких було набуто за договорами факторингу, дещо сповільнилася протягом 2025 року. Цей спад свідчить про значний вплив політичних та військових факторів, що обмежують платоспроможність боржників.

#### 4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як попередньо оцінена вартість погашення або теперішня вартість. Чиста вартість реалізації - це сума, яку можна отримати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється за нормальних обставин за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу - це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинна застосовувати прогнозні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, та представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати за ставкою, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризику, пов'язані з цим активом.

#### 4.5. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

За оновленим прогнозом Національного банку, інфляція становитиме 7,5% наприкінці 2026 року, а надалі перебуватиме близько до цілі 5% та досягне її у 2028 році. Економіка цього року зросте на 1,8%, а в наступні роки відновлення пришвидшиться до 3-4% на рік.

Базовий сценарій прогнозу НБУ ґрунтується на припущенні про поступову нормалізацію умов для функціонування економіки. Він враховує поточні наслідки обстрілів і руйнувань, а також достатні обсяги зовнішнього фінансування на прогнозованому горизонті.

Найближчими місяцями інфляція далі знижуватиметься, передусім завдяки залишковим ефектам від зростання врожаїв у 2025 році. Водночас наслідки масштабних руйнувань в енергетиці тиснутимуть на ціни як через ринкові, так і адміністративні механізми. На тлі низької бази порівняння це спричинить помірне пришвидшення інфляції в другому півріччі 2026 року. Як наслідок, за підсумками року інфляція знизиться помірно – до 7,5%.

У наступні роки інфляція повернеться на траєкторію стійкого сповільнення завдяки нормалізації ситуації на ринку праці, помірнішій імпортованій інфляції, поступовому нарощуванню врожаїв та заходам монетарної політики НБУ. Відновлення енергосектору теж сприятиме зниженню інфляції, водночас підвищені витрати бізнесу на енергоавтономність ще тривалий час тиснутимуть на ціни. НБУ прогнозує, що інфляція сповільниться до 6% у 2027 році та до цілі НБУ 5% у 2028 році.

НБУ забезпечуватиме належний рівень монетарних умов для подальшого зниження інфляції та досягнення інфляційної цілі 5% на горизонті політики. Водночас процентна політика поступово пом'якшуватиметься, що підтримає кредитування та економічне зростання.

Базовий сценарій прогнозу НБУ побудований на припущеннях щодо збереження достатніх обсягів міжнародної підтримки та поступової нормалізації умов функціонування економіки, що, зокрема, сприятиме частковому поверненню вимушених мігрантів і зростанню інвестицій. Україна почала отримувати фінансування, забезпечене замороженими активами РФ. Загалом, в межах механізму ERA (Extraordinary Revenue Acceleration Loans for Ukraine) партнери, на території яких знаходяться заморожені резерви Банку Росії, погодилися виділити 50 млрд дол. Ці кошти надійдуть як умовна позика, яку не потрібно буде повертати: гаситися вона буде прибутками, які приносять російські активи.

Перший мільярд від заморожених активів ЦБ РФ до українського бюджету надійшов наприкінці 2024 року від США.

Завдяки ERA, а також чинним програмам з МВФ та Євросоюзом, Україна більш ніж забезпечена фінансовим ресурсом на 2025 рік та навіть впевнена у частині необхідного фінансового ресурсу на 2026 рік. Така ситуація виникла вперше за час повномасштабного вторгнення.

Починаючи з 24 лютого 2022 року керівництвом Товариства було вжито ряд заходів, направлених на забезпечення діяльності Товариства в умовах війни, зокрема:

- організація заходів щодо ефективного врегулювання простроченої заборгованості в період воєнного стану;
- переміщення юридично-значущих документів;
- захищення від знищення цінностей та документів – за необхідності;
- розробка додаткових заходів щодо захисту цінностей в офісі Товариства;
- розробка додаткових заходів подолання негативного впливу на результати діяльності та фінансове становище Товариства;
- прийняття мір по зменшенню витрат у відповідності до очікуваного доходу.

З метою переоцінки та перегляду діяльності Товариства у відповідь на зміну кон'юнктури в аспекті стану ліквідності, оцінки кредитного ризику та поточних пріоритетів було дещо призупинено діяльність по стягненню заборгованості з фізичних осіб у період з початку війни до кінця березня 2022 року. Проте вже в квітні 2022 року відновлено діяльність по стягненню заборгованості за фінансовими кредитами.

У червні 2024 року Рада Європейського союзу ухвалила рішення про продовження тимчасового захисту до 4 березня 2026 року для понад 4 мільйонів українських біженців. Закон ЄС про тимчасовий захист встановлює мінімальні стандарти захисту. Фактичний рівень допомоги може відрізнятись в різних країнах-членах ЄС. Згідно різних прогнозів очікується, що 2 мільйони українців залишаться за кордоном на кінець 2027 року. Станом на 30 листопада 2024 року 4,2 мільйона українців мали статус тимчасового захисту в країнах Європейського союзу. На початку 2025 року українська влада хоче розпочати реалізацію програми з повернення біженців додому. Для цього мають створити всі необхідні економічні, соціальні стимули, зокрема залучати наших громадян до роботи на оборонних підприємствах. Втім, поки деталей програми не розкривають. Є певні сподівання, що Україні вдасться виробити таку спільну політику з країнами ЄС щодо сприяння повернення українців додому та зменшення безпекових ризиків.

Власної статистики по боржникам Товариство не веде, але є великий процент боржників з якими з настанням військового стану на території України був втрачений зв'язок, що негативно вплинуло на фінансові показники підприємства.

Із початком вторгнення російських військ в Україну, усі рейтингові агенції погіршили її кредитний рейтинг, останні оновлення рейтингів представлені наступним чином:

Рейтингове агентство	Поточний рейтинг	Прогноз	Дата присвоєння рейтингу	Звіт про присвоєння рейтингу
«Standard & Poor's» (S&P)	CCC+	Стабільний	23 січня 2026	<a href="#">S&amp;P Report</a>
Rating and Investment Information, Inc.* (R&I)	CCC	Перегляд з можливим зниженням	23 січня 2024	<a href="#">R&amp;I Report</a>
«Fitch Ratings» (Fitch)	CCC		23 грудня 2025	<a href="#">Fitch Rating Report</a>
«Moody's Investors Service» (Moody's)	Ca	Негативний	01 червня 2025	<a href="#">Moody's Rating Report</a>

У 2025 році кредитний рейтинг України залишався на дуже низькому рівні через війну, пройшовши етап реструктуризації боргів.

Агентство Fitch у грудні 2025 року підняло рейтинг із "обмеженого дефолту" (RD) після успішного обміну ВВП-варантів, тоді як Moody's протягом року оцінювало рейтинг як високоспекулятивний (Ca). S&P підвищило рейтинг до "CCC+" на початку 2026 року.

Основні показники та події 2025 року: Fitch Ratings: Тривалий час (з серпня 2024 по кінець 2025 року) рейтинг перебував на рівні "обмежений дефолт" (RD) через складнощі з обслуговуванням боргових інструментів (ВВП-варантів). У грудні 2025 року, після реструктуризації та обміну ВВП-варантів на нові облігації, Fitch підвищило рейтинг. Moody's: Зберігало рейтинг "Ca" (переддефолтний стан), обґрунтовуючи це високими ризиками безпеки, руйнуванням інфраструктури та низькими перспективами зростання. S&P Global Ratings: Підвищило рейтинг до "CCC+" (дуже високий ризик) після завершення реструктуризації.

Вплив на економіку: Низький рейтинг відображає значний фінансовий тиск. За оцінками, Fitch Ratings підвищив кредитний рейтинг України і Moody's, економічне зростання у 2025 році сповільнилося. Кредитний рейтинг у 2025 році залежав від успішності домовленостей з міжнародними кредиторами та фінансової допомоги західних партнерів, що було необхідно для уникнення реального дефолту.

Управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи, необхідні за існуючих обставин, на підтримку стабільної діяльності Товариства, подальша нестабільність загальних умов здійснення діяльності в Україні може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. 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 відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

Тому неможливо достовірно визначити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру її операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства і здатність Товариства обслуговувати і платити за своїми боргами у міру настання термінів їх погашення. Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Керівництво здійснює моніторинг розвитку ситуації у поточному середовищі та вживає заходів, у відповідних випадках, для якомога можливої мінімізації будь-якого негативного впливу. Подальші несприятливі зміни в політичних, макроекономічних умовах та/або умовах міжнародної торгівлі можуть мати додатковий негативний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства, розмір якого наразі неможливо визначити.

## Пояснення статей звіту про фінансовий стан

## Інформація щодо статей Звіту про фінансовий стан за 2025 рік

### 1. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи представлені наступним чином:

Назва показника	Офісне обладнання та інше		Нематеріальні активи	
	На 31.12.2025р.	На 31.12.2024р.	На 31.12.2025р.	На 31.12.2024р.
Первісна вартість на початок року	162	162	1 122	1 122
Надходження за рік	186	0	1 100	0
Вибуття за рік	0	68	0	0
Амортизація за рік	91	99	653	476
Залишкова вартість на кінець року	257	63	1 569	646

До складу нематеріальних активів Товариство відносить програмне забезпечення:

1. ПЗ «Управління торговим підприємством для України», яке використовується у діяльності Товариства для обліку господарських операцій та для обліку договорів факторингу;
2. Програмне забезпечення Collection Service, що автоматизує процеси управління заборгованістю, розподілу портфелю між зовнішніми повіреними, які працюють з боржниками в рамках договорів-доручень та для підвищення ефективності збору простроченої заборгованості по кожному повіреному чи портфелю в цілому.

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів та основних засобів станом на 31.12.2025 року у зв'язку з тим, що вони обліковуються за моделлю собівартості. На звітну дату основні засоби та нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Також в Товаристві основні засоби та нематеріальні активи, що мають нульову залишкову вартість, тимчасово не використовуються, законсервовані або вилучені з експлуатації для продажу - відсутні.

### 2. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена після 12 місяців з дати балансу.

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

Види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, за виданими авансами;
- інша поточна дебіторська заборгованість.

Предмет заборгованості	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Поточна дебіторська заборгованість із контрагентами по звичайній господарській діяльності	103	109
Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	5	3
Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами	0	4 200
Резерв на іншу дебіторську заборгованість за виданими авансами	0	0
	35	36
<i>ВСЬОГО з урахуванням резерву:</i>	<i>142</i>	<i>4342</i>
Інша поточна дебіторська заборгованість (фінансові активи придбані за договорами факторингу), в т.ч.:	29 364	31 834
Резерв очікуваних кредитних збитків	14 676	15 957
<i>ВСЬОГО з урахуванням резерву ОКЗ:</i>	<i>14 688</i>	<i>15 877</i>

Інша поточна дебіторська заборгованість (фінансові активи придбані за договорами факторингу) – придбані кредитно-знецінені фінансові активи за бізнес-моделлю «утримання до погашення», мета якої досягається шляхом одержання договірних грошових потоків, так і

шляхом продажу частини фінансових активів, при якій облік здійснюється за амортизованою вартістю.

На кожну звітну дату Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення по кожному боржнику окремо.

Резерв під очікуванні кредитні збитки це сума всіх можливих кредитних збитків, помножена на відсоток ймовірності їх виникнення. Величина резерву визначена як сума добутків поточної дебіторської заборгованості відповідної групи на відповідні коефіцієнти сумнівності, розрахунок яких визначено обліковою політикою Товариства. Списання витрат за рахунок резерву не здійснюється. В обліку нараховується лише сума зміни резерву на звітну дату, по відношенню до попередньої звітної дати.

Рух резерву очікуваних кредитних збитків:

Назва показника	Резерв очікуваних кредитних збитків		Резерв на іншу дебіторську заборгованість	
	За 2025 рік	За 2024 рік	За 2025 рік	За 2024 рік
Залишок на початок року	15 957	9 960	0	0
Нарахування резерву протягом року		5 997	0	0
Розформовано резерву протягом року	1 281	0	0	0
Залишок на кінець року	14 676	15 957	0	0

Очікувані кредитні збитки на дату звітності із застосуванням матричного підходу класифікації дебіторської заборгованості щодо строків її погашення:

Кількість днів прострочення	Резерв очікуваних кредитних збитків			Резерв на іншу дебіторську заборгованість		
	За 2025 рік	За 2024 рік	За 2023 рік	За 2025 рік	За 2024 рік	За 2023 рік
Прострочена від 31 до 60 дн.	0	0	0	0	0	0
Прострочена від 61 до 90 дн.	0	0	0	0	0	0
Прострочена від 91 до 180 дн.	0	0	0	0	0	0
Прострочена від 181 до 365 дн.	0	0	0	0	0	0
Прострочена більше 365 дн.	- 1 281	5 997	- 10 892	0	0	0
РАЗОМ	- 1 281	5 997	- 10 892	0	0	0

### 3. Відстрочені податкові активи

Відстрочений податок на прибуток визначають за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються за всіма тимчасовими різницями, що вираховуються, невикористаними податковими пільгами і невикористаними податковими збитками, тією мірою, якою існує значна вірогідність того, що існуватиме оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці, що вираховуються, невикористані податкові пільги і невикористані податкові збитки.

Балансова вартість відстроченого податкового активу переглядається на кожну звітну дату і знижується, якщо вірогідність того, що буде достатній оподатковуваний прибуток, який дасть змогу використати всі або частину відстрочених податкових активів, мала.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання оцінюють за податковими ставками, які, як передбачається, застосовуватимуть у звітному році, коли актив буде реалізований, а зобов'язання погашене, на основі податкових ставок (і податкового законодавства), які станом на звітну дату були введені в дію або фактично введені в дію.

У зв'язку з тим, що Товариство станом на 31 грудня 2025 року отримало прибуток, податкове зобов'язання було зменшено за рахунок збитків попереднього періоду а саме 2024р. Відстрочений податковий актив розформовано.

### 4. Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на поточному рахунку в банку в національній валюті та грошові кошти в дорозі.

Грошові кошти в дорозі – це кошти, які сплачуються Клієнтами Товариства за допомогою програмно-апаратних автономних електронних комплексів (ПТКС, POS-термінали, програмне забезпечення, здатне виконувати облік та реєстрацію транзакцій, мобільні пристрої, операційні каси, платіжні кіоски тощо) банків-агентів, які акумулюються на транзитних рахунках банків-агентів для їх подальшого перерахування на поточні рахунки Товариства.

Назва показника	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Залишки коштів на поточному рахунку Товариства	3 862	301
Грошові кошти в дорозі	23	16
Готівкові кошти у касі підприємства	0	0
<b>РАЗОМ</b>	<b>3 885</b>	<b>317</b>

## 5. Власний капітал

Розмір власного капіталу, відображений в розділі «Власний капітал» пасиву Звіту станом на 31 грудня 2025 року складає 18 084 тис. грн., що складається із статей «Статутний капітал» – в сумі 4 013 тис. грн., «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» – в сумі 14 071 тис. грн., відповідає вимогам чинного законодавства України, що застосовується до фінансових компаній, а саме – власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 млн. грн. для надання послуг факторингу, і, таким чином, відповідає вимогам, встановленим в п. 12 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого постановою Правління НБУ від 27 грудня 2023 року № 192.

У порівнянні з 2024 роком розмір власного капіталу станом на 31 грудня 2025 року відображений в розділі «Власний капітал» пасиву Звіту складає 16 695 тис. грн., що складається із статей «Статутний капітал» – в сумі 4 013 тис. грн., «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» – в сумі 12 682 тис. грн., відповідає вимогам чинного законодавства України, що застосовується до фінансових компаній

## 6. Резервний капітал

Резервний (страховий) фонд Товариства становить не менше, ніж 25% його статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного (страхового) фонду не може бути менше 5% суми чистого прибутку Товариства. Кошти резервного (страхового) фонду залишаються у розпорядженні Товариства або можуть використовуватися на покриття збитків, виплату дивідендів та на інші цілі, що не суперечать українському законодавству.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників.

Резервний (страховий) фонд Товариства станом на 31.12.2025 року не формувався.

## 7. Поточні забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність, що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. У разі відсутності заборгованості по зобов'язанням резерв не створюється.

Станом на 31.12.2025 року Товариство провело інвентаризацію невикористаної відпустки та нарахувало забезпечення на виплату невикористаних відпусток у сумі сформованого зобов'язання перед персоналом Товариства, яке складає 299 тис. грн.

У сумі нарахувань та забезпечень протягом 2024 - 2025 років відбулись наступні зміни:

Назва показника	Забезпечення на виплату відпусток
-----------------	-----------------------------------

	працівникам, тис. грн.
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	42
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	524
Використання/сторнування резерву	140
Балансова вартість на 31 грудня 2024 року	426
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	488
Використання/сторнування резерву	615
Балансова вартість на 31 грудня 2025 року	299

У тому числі залишки по зобов'язанням на виплату невикористаних відпусток ключовому управлінському персоналу та іншим пов'язаним особам. Рух нарахувань та забезпечень:

Назва показника	Забезпечення на виплату відпусток ключовому управлінському персоналу, тис. грн.	Забезпечення на виплату відпусток іншим пов'язаним особам, тис. грн.
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	17	2
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	207	30
Використання/сторнування резерву	19	0
Балансова вартість на 31 грудня 2024 року	205	32
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	209	46
Використання/сторнування резерву	269	37
Балансова вартість на 31 грудня 2025 року	145	41

## 8. Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання:

Предмет заборгованості	31 грудня 2025	31 грудня 2024
	р.	р.
За обслуговування техніки та програмного забезпечення	405	314
За юридичні послуги	430	0
За послуги зі збору, систематизації та аналіз інформації з відкритих джерел	676	4 332
За послуги по стягненню заборгованості з боржників	251	321
Інша поточна кредиторська заборгованість	355	108
Зобов'язання з податку на прибуток	42	0
Поточна заборгованість за договорами факторингу, які на звітну дату не були оплачені	0	0
<b>РАЗОМ</b>	<b>2 159</b>	<b>5 075</b>

За строками погашення поточна кредиторська заборгованість розподіляється наступним чином:

За строком погашення	Всього зобов'язань, тис. грн			
	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Фінансові зобов'язання	Не фінансові зобов'язання	Фінансові зобов'язання	Не фінансові зобов'язання
до 1 місяця	1 729	0	671	0
від 1 до 3 місяців	0	0	0	0
від 3 до 12 місяців	430	0	4 404	0
від 12 місяців до 5 років	0	0	0	0
<b>Всього</b>	<b>2 159</b>	<b>0</b>	<b>5 075</b>	<b>0</b>

Прострочена заборгованість відсутня.

## Інформація щодо статей Звіту про сукупний дохід за 2025 рік та 2024 рік

### 1. Чистий дохід від реалізації послуг

Товариство створене з метою здійснення виключного виду діяльності, а саме надання послуг факторингу, що підлягає ліцензуванню та має право здійснювати свою діяльність тільки після отримання відповідної ліцензії.

Доходи від здійснення основної діяльності:

Станом на 31 грудня 2025 р.	Станом на 31 грудня 2024 р.
5	8

## 2. Інші операційні доходи

До складу інших операційних доходів Товариство відносить наступні доходи:

Показники	На 31 грудня 2025 р.	На 31 грудня 2024 р.
Дохід від сум отриманих від боржників в погашення заборгованості, що перевищують ціну відступлення	58 621	67 028
Дохід від сум отриманих від боржників в погашення заборгованості, що перевищують загальну суму заборгованості	1 591	239
Дохід від дисконтування майбутніх грошових потоків по зобов'язанням	0	0
Дохід від компенсації судових витрат	169	416
Дохід від використання раніше сформованих резервів	0	0
Дохід від розформування раніше сформованого зобов'язання перед персоналом	0	0
Припинення визнання зобов'язань за рішенням сторін договору	0	0
<b>Разом</b>	<b>60 381</b>	<b>67 683</b>

## 3. Адміністративні витрати

В цій статті відображаються загальногосподарські витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням підприємства.

Структура адміністративних витрат виглядає наступним чином:

Показники	На 31 грудня 2025 р.	На 31 грудня 2024 р.
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	192	124
Заробітна плата працівників адміністративного складу	5 290	5 948
Соціальні внески з заробітної плати працівників адміністративного складу	1 129	1 209
Матеріальні витрати	44	37
Витрати на консультування з організації діяльності та аудиторські послуги	8 038	2 926
Витрати на оренду та утримання офісу	334	387
Витрати на засоби зв'язку	104	43
Інше	4 166	27
<b>Разом</b>	<b>19 291</b>	<b>10 701</b>

## 4. Витрати на збут

В цій статті відображаються загальногосподарські витрати, пов'язані з витратами на збут.

Структура витрат на збут виглядає наступним чином:

Показники	На 31 грудня 2025 р.	На 31 грудня 2024 р.
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	2	14
Заробітна плата працівників залучених у збуті	2 206	944
Соціальні внески з заробітної плати працівників залучених у збуті	485	230
Витрати на винагороду по збору простроченої заборгованості	10 368	11 146
Витрати на винагороду зі збору, систематизації та аналіз інформації з відкритих джерел	4 545	11 077
Витрати на врегулювання спорів в судах	1 065	1 027
Витрати пов'язані з використанням платіжних терміналів	127	113
Витрати на СМС-інформування боржників	1 081	311
Інше	1 225	429
<b>Разом</b>	<b>21 104</b>	<b>25 291</b>

## 5. Інші доходи

До складу інших доходів Товариство відносить:

Показники	На 31 грудня 2025 р.	На 31 грудня 2024 р.
Продаж фінансових активів з метою врегулювання кредитного	0	0

портфелю та отримання додаткового фінансування		
--	--	--

## 6. Фінансові витрати

До складу фінансових витрат Товариство відносить:

Показники	На 31 грудня 2025 р.	На 31 грудня 2024 р.
Нараховані відсотки, за кредитним договором, термін повернення якого довший ніж 12 місяців (з урахуванням дисконту, який є різницею між майбутньою та теперішньою вартістю зобов'язання)	0	0

## 7. Інші витрати

До складу інших витрат Товариство відносить:

Показники	На 31 грудня 2025 р.	На 31 грудня 2024 р.
Списання основних засобів у зв'язку з непридатністю використання	0	0

## 8. Податок на прибуток

Витрати (дохід) з податку на прибуток складаються із поточного податку на прибуток:

Станом на 31 грудня 2025 р.	Станом на 31 грудня 2024 р.
1 395	-945

## 9. Інші фінансові доходи

Товариство має дохід у вигляді відсотків від розміщення власних коштів, станом на 31.12.2025 р складає 34 тис. грн.

## Інформація щодо статей Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) За 2024 та 2025 роки

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), складений відповідно вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку 7 «Звіти про рух грошових коштів», згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі.

Показники	На 31 грудня 2025 р.	На 31 грудня 2024 р.
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 3000)	5	8
Надходження коштів по цільовому фінансуванню (рядок 3010)	0	100
Надходження від покупців та замовників (рядок 3015)	93	44
Надходження від повернення авансів (рядок 3020)	11	11
Інші надходження (рядок 3095)	62 915	70 230
Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)	33 908	25 046
Витрачання на оплату праці (рядок 3105)	8 017	5 273
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)	1 710	1 369
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115), тому числі цей рядок включає оплату зобов'язання з податку на прибуток	475	2 254
Витрачання на оплату авансів (рядок 3135)	10	23
Витрачання на оплату повернення авансів (рядок 3140)	147	18
Витрачання цільового фінансування (рядок 3145)	0	100
Інші витрачання (рядок 3190)	13 912	5 068

- Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 3000). В цій статті Товариство відображає надходження грошових коштів від надання послуг факторингу.
- Надходження коштів по цільовому фінансуванню (рядок 3010) В статті відображено надходження коштів від ФСС на оплату лікарняних у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та виплати допомоги у зв'язку з вагітністю та пологами.
- Надходження від покупців та замовників (рядок 3015). В статті відображено повернення від покупця помилкової оплати та нез'ясовані платежі від боржників.
- Надходження від повернення авансів (рядок 3020). В статті відображено повернення авансування переданих на виконання судових рішень.

5. Інші надходження (рядок 3095). В статті відображені надходження за звітний період від боржників в рахунок погашення заборгованості, право на отримання якої було отримано за договорами факторингу та інші несуттєві надходження

Види надходжень	Станом на 31.12.2025 року	Станом на 31.12.2024 року
Оплата від боржників	62 668	69 814
Компенсація судових витрат	150	416
Інші надходження операційної діяльності	97	0
Всього	62 915	70 230

6. Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100). В статті витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства.

7. Витрачання на оплату праці (рядок 3105). В статті витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

8. Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110). В статті витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

9. Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115). В статті витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату Податку з доходів фізичних осіб, Військового збору та інших податків та обов'язкових платежів. Також цей рядок включає оплату зобов'язання з податку на прибуток.

10. Витрачання на оплату авансів (рядок 3135). В статті витрачання на оплату авансів Товариство відображає авансові платежі, які сплачені приватним виконавцям за примусове виконання рішення суду.

11. Витрачання на оплату повернення авансів (рядок 3140). В статті витрачання на оплату повернення авансів відображено витрачання коштів на повернення надлишково сплачених сум боржникам.

Витрачання цільового фінансування (рядок 3145). В статті відображено витрачання коштів отриманих від ФСС на оплату лікарняних у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та виплати допомоги у зв'язку з вагітністю та пологами.

12. Інші витрачання (рядок 3190). В цій статті зазначаються фактично витрачені кошти на придбання відступленого права вимоги боргу.

Види витрат	Станом на 31.12.2025 року	Станом на 31.12.2024 року
Оплата по договорам факторингу	1 374	4 102
Оплата по виконавчим листам	993	966
Інші витрачання операційної діяльності	11 545	0
Всього	13 912	5 068

### Інформація щодо статей Звіту про власний капітал за 2025 рік

Звіт про власний капітал відповідає вимогам МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі. Облік прибутку / непокритого збитку здійснюється відповідно до чинного законодавства.

Інші суттєві показники Звіту про власний капітал розкрито в абзаці «Капітал» та «Зареєстрований капітал», Розділу 4 «Основні принципи фінансової звітності» та у примітці 6 – «Власний капітал», Інформації щодо статей Звіту про фінансовий стан за 2025 рік.

### Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Товариство має справу з судовими позовами.

Товариство має досвід успішної претензійно-позовної роботи зі стягування проблемної заборгованості. Стягнення заборгованості з боржників по кредитним договорам, за якими відбулось відступлення права вимоги боргу відбувається 2 способами - досудовим (добровільним), судовим (примусовим).

Станом на 31.12.2025 року та на дату затвердження звітності Товариством було подано 936 позовів до судів різних інстанцій на загальну суму 35 999 тис. грн., з них судами повністю задовільнено вимоги Товариства щодо 559 боржників.

Претензійно-позовна робота зі стягування проблемної заборгованості	за 2025 р.	за 2024 р.
Кількість поданих позовів (шт.)	270	79
Загальна сума позовних вимог (тис.грн.)	11 518	6 338

Наприкінці 2019 року Товариство уклало договір про надання юридичних послуг, а саме - представництво інтересів Товариства у процедурах примусового стягнення приватними виконавцями заборгованості на користь Товариства, забезпечення контролю за законністю та повнотою вчинення дій у виконавчих провадженнях, що відкриті та/або підлягають відкриттю по стягненню заборгованості з Боржників на користь Товариства. Так за участю приватного виконавця стягнуто загальної заборгованості з Боржників на користь Товариства у наступних розмірах:

Представництво інтересів Товариства у процедурах примусового стягнення	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Стягнуто загальної заборгованості	8 635	12 933

На дату балансу кількість боржників, що знаходяться в роботі приватного виконавця з метою примусового стягнення загальної заборгованості на користь Товариства складає 8 247, на суму 84 529 тис. грн. Разом з тим в судах різних інстанцій боржники оскаржують правомірність накладання виконавчого напису, подаючи позови про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню. Таких позовів протягом року, що завершився 31.12.2025 року, подали 176 боржники, вимоги позивачів немайнові.

Також кожного місяця на постійній основі засобами поштового зв'язку Товариством направляються претензії щодо повернення боргу та засобами мобільного зв'язку направляються повідомлення про вимогу сплатити борг.

Станом на 31.12.2025 року та на дату затвердження звітності Товариство не має суперечок з державними та/або регулятивними органами. Про існування інших судових позовів від контрагентів до Товариства – інформація відсутня.

У Товариства існує механізм розгляду скарг та звернень споживачів фінансових послуг та боржників, право вимоги боргу до яких отримано Товариством за договорами факторингу, щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг визначено згідно з Положенням розгляду скарг і звернень. Протягом 2025 року та на дату подання даної фінансової звітності Товариство активно веде роботу зі зверненнями та скаргами фізичних осіб та їх представників за довіреністю без порушення терміну розгляду.

Керівництво Товариства вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, які можуть бути наслідком позовів та претензій, у разі виникнення, не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Товариства.

### **Пов'язані сторони**

#### ***Операції з пов'язаними сторонами.***

Відповідно ознакам пов'язаних осіб, які наводяться в МСБО 24, пов'язаними особами в Товаристві є:

***власники (єдиний учасник)*** - Імнадзе Гіоргі (відсоток частки в статутному капіталі 100%)

ключовий управлінський персонал:

директор – Лигін Олег Володимирович

головний бухгалтер – Грідасова Наталія Іллівна

внутрішній аудитор – Палійчук Наталія Олексіївна

комплаєнс-менеджер - Нідзельський Олег Олександрович

ризик-менеджер - Боднарук Вероніка Василівна

Операції з пов'язаними сторонами за статтями доходів/витрат:

Статті доходів/витрат	2025 рік		2024 рік
	Ключовий управлінський персонал	Єдиний учасник	Загальна
Доходи, у т.ч.:	0	0	0
Витрати, у т.ч.:	4 022	0	9 729
Витрати на безповоротну фінансову допомогу	0	0	5 200
Витрати на винагороду за договором надання послуг ризик-менеджера	419	0	389
Витрати на винагороду у вигляді заробітної плати	2782	0	2 350
Витрати на оплату єдиного соціального внеску	612	0	709
Витрати на забезпечення невикористаної відпустки	209	0	210
<b>ВСЬОГО</b>	<b>4 022</b>	<b>0</b>	<b>9 729</b>

Залишки з пов'язаними особами по активам і зобов'язанням, окрім витрат на забезпечення невикористаної відпустки, які розкрито абзаці «Витрати на персонал та відповідні відрахування» Розділу 4 «Основні принципи фінансової звітності» та у примітці 7 – «Поточні забезпечення», Інформації щодо статей Звіту про фінансовий стан за 2024 рік та 2025 рік, відсутні.

Інших операцій з пов'язаними сторонами в Товаристві не відбувалось.

#### Виправлення помилок та події після дати балансу

МСБО 10 «Події після звітного періоду» визначає події після звітного періоду як події (сприятливі і несприятливі), які відбуваються в період між закінченням звітного періоду і датою затвердження фінансової звітності до випуску.

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники невідома.

Події після дати балансу, які могли б вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства та які відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариством повинні бути розкриті, з 1 січня 2026 року не відбувалися.

Події після звітної дати:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	так
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Дивіденди за звітний період оголошені Товариством після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу	ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	ні
Зміна складу Учасників Товариства, перерозподіл часток	ні

У зв'язку з широкомасштабною військовою агресією російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року президентом України було видано Указ від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверджено Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні», який наразі продовжено до 04 травня 2026 року.

Директор

Лігін О.В.

Головний бухгалтер

Грідасова Н.І.