Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Дата (рік, місяць, число)	2026	01	01
за ЄДРПОУ	43509084		
за КАТОТТГ [1]	UA12020010010512802		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.99		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Є ГРОШІ"**

Територія ДНІПРОПЕТРОВСЬКА

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Середня кількість працівників [2] 88

Адреса, телефон вулиця Барнаульська, буд. 2а, оф. 133, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49044, УКРАЇНА 0960101991

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

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

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	225	526
первісна вартість	1001	310	837
накопичена амортизація	1002	85	311
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 360	3 064
первісна вартість	1011	1 591	3 780
знос	1012	231	716
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	15 999	724
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**17 584**	**4 314**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	87	45
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1 226	839
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	19 681	14 023
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	101 716	141 535
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	26 337	631
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	26 337	631
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-

у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**149 047**	**157 073**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**166 631**	**161 387**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	5	5
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	61 185	120 532
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**66 190**	**125 537**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	33 939	9 200
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**33 939**	**9 200**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	11 256	14 166
розрахунками з бюджетом	1620	13 561	1 365
у тому числі з податку на прибуток	1621	13 397	1 262
розрахунками зі страхування	1625	119	63
розрахунками з оплати праці	1630	419	248
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	626	314
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	40 521	10 494
Усього за розділом III	**1695**	**66 502**	**26 650**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	-	-
Баланс	**1900**	**166 631**	**161 387**

Керівник Машинова Юлія Миколаївна

Головний бухгалтер Ясентюк Оксана Вікторівна

[1] Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

		КОДИ		
	Дата (рік, місяць, число)	2026	01	01
	за ЄДРПОУ	43509084		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Є ГРОШІ"**

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2025 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	**Код рядка**	**За звітний період**	**За аналогічний період попереднього року**
1	**2**	**3**	**4**
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 684 731	1 625 213
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	-	-
премії підписані, валова сума	*2011*	-	-
премії, передані у перестрахування	*2012*	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-
Валовий: прибуток	2090	1 684 731	1 625 213
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*	-	-
Інші операційні доходи	2120	873 525	3 118
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(141 902)	(95 713)
Витрати на збут	2150	(133 518)	(114 142)
Інші операційні витрати	2180	(2 282 042)	(1 303 649)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	794	114 827
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	93 638	2 436
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(15 303)	(42 685)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	79 129	74 578
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(19 782)	(13 424)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	59 347	61 154
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	59 347	61 154

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 937	2 094
Витрати на оплату праці	2505	9 125	14 858
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 838	3 021
Амортизація	2515	711	225
Інші операційні витрати	2520	2 543 851	1 493 306
Разом	**2550**	2 557 462	1 513 504

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Електронна печатка 43509084

Керівник ЕП Мащинова Юлія Миколаївна Мащинова Юлія Миколаївна

Головний бухгалтер ЕП Ясентюк Оксана Вікторівна Ясентюк Оксана Вікторівна

ТОВ ФК Є ГРОШІ

ДИРЕКТОР МАЩИНОВА ЮМ

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	2026 | 01 | 01
за ЄДРПОУ	43509684

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Є ГРОШІ"**

(найменування)

ДОКУМЕНТ ОТРИМАНО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2025 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	674 264	655 984
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	190	46
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	62	601
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1 590	75
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	187 336	439
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	2 373 148	1 709 585
Інші надходження	3095	3 117 586	2 320 246
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(256 208)	(181 073)
Праці	3105	(7 293)	(10 880)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 065)	(2 981)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(34 597)	(2 885)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(31 917)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 680)	(2 885)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(163)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(3 068 335)	(2 083 710)
Інші витрачання	3190	(2 968 194)	(2 369 587)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	17 484	35 697
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(2 715)	(1 493)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	-2 715	-1 493
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	156 350	296 754
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	181 089	262 814
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(15 736)	(42 138)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	-40 475	-8 198
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	-25 706	26 006
Залишок коштів на початок року	3405	26 337	331
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	631	26 337

ЕП Мащинова Юлія Миколаївна

Керівник _____ **Мащинова Юлія Миколаївна**

Електронна печатка 43509084

ЕП Ясенпюк Оксана Вікторівна

Головний бухгалтер _____ **Ясенпюк Оксана Вікторівна**

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄГРОШІ» Ідентифікаційний код 43509084

ДИРЕКТОР

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	2026 | 01 | 01
за ЄДРПОУ	43309084

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Є ГРОШІ"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2025 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	5 000	-	5	-	61 185	-	-	66 190
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	5 000	-	5	-	61 185	-	-	66 190
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	59 347	-	-	59 347
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	-	59 347	-	-	59 347
Залишок на кінець року	**4300**	5 000	-	5	-	120 532	-	-	125 537

ЕП Мащинова Юлія Миколаївна

Керівник _____ **Мащинова Юлія Миколаївна**

ЕП Ясентюк Оксана Вікторівна

Головний бухгалтер _____ **Ясентюк Оксана Вікторівна**

ТОВ ФК Є ГРОШІ
ДИРЕКТОР МАЩИНОВА ЮМ

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	6115 01 01
за ЄДРПОУ	43509884

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Є ГРОШІ"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2024 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	5 000	-	5	-	31	-	-	5 036
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	5 000	-	5	-	31	-	-	5 036
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	61 154	-	-	61 154
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	-	61 154	-	-	61 154
Залишок на кінець року	**4300**	5 000	-	5	-	61 185	-	-	66 190

ЕП Мащинова Юлія Миколаївна

Керівник _____ **Мащинова Юлія Миколаївна**

ЕП Ясентюк Оксана Вікторівна

Головний бухгалтер _____ **Ясентюк Оксана Вікторівна**

ТОВ ФК Е ГРОШІ
ДИРЕКТОР МАЩИНОВА ЮМ

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА СТАНДАРТАМИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Є ГРОШІ"
КОД ЄДРПОУ 43509084
ЗА 2025 РІК

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2025 року

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Примітки
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи	1000	225	121	
Нематеріальні активи				
первісна вартість	1001	310	837	
накопичена амортизація	1002	85	716	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби	1010	1 360	3 469	
первісна вартість	1011	1 591	3 780	
знос	1012	231	311	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	15 999	724	№ 7.1.1, № 7.1.3
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Гудвіл	1050	-	-	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	**1095**	**17 584**	**4 314**	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	87	45	
виробничі запаси	1101	-	-	
незавершене виробництво	1102	-	-	
готова продукція	1103	-	-	
товари	1104	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Депозити перестрахування	1115	-	-	
Векселі одержані	1120	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1 226	839	
з бюджетом	1135	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	19 681	14 023	№ 7.1.1, № 7.1.3
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	101 716	141 535	№ 7.1.1, № 7.1.3
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	26 337	631	№ 7.2
готівка	1166	-	-	
рахунки в банках	1167	26 337	631	№ 7.2
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	

резервах незароблених премій	1183	-	-	
інших страхових резервах	1184	-	-	
Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	**1195**	**149 047**	**157 073**	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**-**	**-**	
Баланс	**1300**	**166 631**	**161 387**	

Пасив	**Код рядка**	**На початок звітного періоду**	**На кінець звітного періоду**	
1	**2**	**3**	**4**	
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000	№ 7.3
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	5	5	№ 7.3
емісійний дохід	1411	-	-	
накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	-	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	61 185	120 532	№ 7.3
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	**1495**	**66 190**	**125 537**	№ 7.3
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	33 939	9 200	№7.1.2
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	
резерв незароблених премій	1533	-	-	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього за розділом II	**1595**	**33 939**	**9 200**	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	11 256	14 166	№7.1.2
розрахунками з бюджетом	1620	13 561	1 365	№7.1.2
у тому числі з податку на прибуток	1621	13 397	1 262	
розрахунками зі страхування	1625	119	63	№7.1.2
розрахунками з оплати праці	1630	419	248	№7.1.2
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	
Поточні забезпечення	1660	626	314	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	40 521	10 494	№ 7.1.2, №7.1.3
Усього за розділом III	**1695**	**66 502**	**26 650**	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	**-**	**-**	
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	-	-	
Баланс	**1900**	**166 631**	**161 387**	

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік 2025

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 684 731	1 625 213	№ 8.1
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	-	-	
премії підписані, валова сума	*2011*	-	-	
премії, передані у перестрахування	*2012*	-	-	
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	-	-	
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	-	-	
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(-	(-)	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-	
Валовий: прибуток	2090	1 684 731	1 625 213	
збиток	2095	(-	(-)	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*	-	-	
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*	-	-	
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*	-	-	
Інші операційні доходи	2120	873 525	3 118	№ 8.2
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	-	-	
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-	
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-	
Адміністративні витрати	2130	(141 902	(95 713)	№ 8.3
Витрати на збут	2150	(133 518	(114 142)	№ 8.3
Інші операційні витрати	2180	(2 282 042	(1 303 649)	№ 8.3
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	-	-	
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-	
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	794	114 827	
збиток	2195	(-	(-)	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	93 638	2 436	
Інші доходи	2240	-	-	
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-	
Фінансові витрати	2250	(15 303	(42 685)	№ 7.1.2, №7.1.3, №8.4, №10
Втрати від участі в капіталі	2255	(-	(-)	
Інші витрати	2270	(-	(-)	
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-	

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	79 129	74 578	
збиток	2295	(-)	(-)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(19 782)	(13 424)	№ 8.5
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	59 347	61 154	
збиток	2355	-	-	

I. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	
Інший сукупний дохід	2445	-	-	
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	59 347	61 154	

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	1 937	2 094	№ 8.3
Витрати на оплату праці	2505	9 125	14 858	№ 8.3
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 838	3 021	№ 8.3
Амортизація	2515	711	225	№ 8.3
Інші операційні витрати	2520	2 543 851	1 493 306	№ 8.3
Разом	**2550**	2 557 462	1 513 504	№ 8.3

Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	674 264	655 984	
Повернення податків і зборів	3005	-	-	
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-	
Цільового фінансування	3010	190	46	
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	
Надходження від повернення авансів	3020	62	601	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1 590	75	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	187 336	439	
Надходження від операційної оренди	3040	-	-	

Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	
Надходження від страхових премій	3050	-	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	2 373 148	1 709 585	
Інші надходження	3095	3 117 586	2 320 246	№ 9.1.1
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(256 208)	(181 073)	
Праці	3105	(7 293)	(10 880)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 065)	(2 981)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(34 597)	(2 885)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(31 917)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 680)	(2 885)	
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(163)	
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)	
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(3 068 335)	(2 083 710)	
Інші витрачання	3190	(2 968 194)	(2 369 587)	№ 9.1.2
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	17 484	35 697	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-	
необоротних активів	3205	-	-	
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-	
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від деривативів	3225	-	-	
Надходження від погашення позик	3230	-	-	
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	
Інші надходження	3250	-	-	

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)	
необоротних активів	3260	(2 715)	(1 493)	
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)	
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)	
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)	
Інші платежі	3290	(-)	(-)	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	- 2 715	- 1 493	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-	
Отримання позик	3305	156 350	296 754	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	
Інші надходження	3340	-	-	
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)	
Погашення позик	3350	181 089	262 814	
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)	
Витрачання на сплату відсотків	3360	(15 736)	(42 138)	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)	
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)	
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)	
Інші платежі	3390	(-)	(-)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	-40 475	-8 198	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	-25 706	26 006	
Залишок коштів на початок року	3405	26 337	331	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	
Залишок коштів на кінець року	3415	631	26 337	

Звіт про власний капітал
за 2025 рік

Стаття	Код рядка	Зареєстрова- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Примітки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	**4000**	5 000	-	5	-	61 185	-	-	66 190	№ 7.3
Скоригований залишок на початок року	**4095**	5 000	-	5	-	61 185	-	-	66 190	№ 7.3
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	59 347	-	-	59 347	№ 7.3
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	-	59 347	-	-	59 347	№ 7.3
Залишок на кінець року	**4300**	5 000	-	5	-	120 532	-	-	125 537	№ 7.3

Звіт про власний капітал
за 2024 рік

Стаття	Код рядка	Зареєстрова- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	Примітки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	**4000**	5 000	-	5	-	31	-	-	5 036	№ 7.3
Скоригований залишок на початок року	**4095**	5 000	-	5	-	31	-	-	5 036	№ 7.3
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	61 154	-	-	61 154	№ 7.3
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	-	61 154	-	-	61 154	№ 7.3
Залишок на кінець року	**4300**	5 000	-	5	-	61 185	-	-	66 190	№ 7.3

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2025 рік.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2025 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 р., Звіт про власний капітал за 2025 р.

Інформація про товариство:

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Є ГРОШІ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	43509084
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 49044, м. Дніпро, вул. Барнаульська, 2а, прим. 133
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2025 року	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТР-ОУНЕР", Код ЄДРПОУ: 43528002, резидентство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Барнаульська, будинок 2а, приміщення 133, Розмір частки засновника (учасника): 3850000,00 грн. (77%) АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "МПСС ФІНАНС", Код ЄДРПОУ:43905113, резидентство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Виконкомівська (Шевченківський, Соборний р-ни), будинок 12 А, розмір частки засновника (учасника): 550000,00 (11%) АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФОРТРЕС», Код ЄДРПОУ:44163318, резидентство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49001, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Виконкомівська (Шевченківський, Соборний р-ни), будинок 12А, Розмір частки засновника (учасника): 550000,00 грн. (11%). Полянська Віолета Григорівна, громадянство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49125, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Березинська, будинок 36, квартира 20, Розмір частки засновника (учасника): 50000,00 грн. (1%), кінцевий бенефіціара.
Дані про розмір зареєстрованого статутного капіталу станом на 31.12.2025 року	Розмір (грн.): 5 000 000,00

Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний) 64.19 Інші види грошового посередництва 64.92 Інші види кредитування
Офіційна сторінка в Інтернеті	https://tradition.com.ua/
Адреса електронної пошти	buhfinkomp@gmail.com
Середня кількість працівників станом на 31 грудня 2025 року	88
Кількість працівників станом на 31 грудня 2025 року	66
Директор	Малиновська Анастасія Олександрівна, з 01.07.2022 по 20.01.2025 р. Мовчан Аліна Віталіївна, з 21.01.2025 р. по 27.01.2025 р. Мащинова Юлія Миколаївна, з 28.01.2025 р.
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису: 2020-02-13 Номер запису: 10701020000086544

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Станом на 31.12.2025 року Товариство має наступні ліцензії:

- ліцензія на надання послуг з факторингу, строк дії – безстрокова;
- ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, строк дії – безстрокова.

Фінансова звітність ТОВ "ФК "Є ГРОШІ " складена станом на 31 грудня 2025 року, звітним періодом є період з 01.01.2025 р. по 31.12.2025 р. Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Стандартів бухгалтерського обліку міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені на веб-сторінці центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, є фінансовою звітністю загального призначення і стосується тільки діяльності Товариства.

Валютою звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і примітках до них може вплинути на рішення його користувачів.

Суттєвість на рівні фінансової звітності становить 5% від валюти балансу.

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Є ГРОШІ" затверджена Рішенням від 25 лютого 2026 р. Учасників Товариства. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10.

Характеристика основних напрямків діяльності, сфер бізнесу Товариства:

Основні види діяльності Товариства – надання фінансових кредитів юридичним та фізичним особам (у т.ч. ФОП) та факторингові операції відповідно до наявних ліцензій.

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Попри збереження високих безпекових ризиків, фінансові установи сприяють відновленню економіки. Стійке нарощення банками кредитного портфеля та активне інвестування у власну інфраструктуру свідчать, що роль сектору як фінансового посередника посилюється, а економіка може дедалі більше покладатися на внутрішні ресурси як під час війни, так і в період повоєнної відбудови. Водночас увага до контролю над ризиками та забезпечення безперебійної роботи залишаються пріоритетом для фінустанов. Крім того, фінансовий сектор успішно адаптується до оновлення регуляторних вимог у межах євроінтеграції. У другій половині року макроекономічні умови залишалися загалом сприятливими для роботи фінансових установ: економіка зростала, інфляція сповільнювалася, доходи бізнесу та населення підвищувалися. Національний банк збільшив запас міжнародних резервів, що дало змогу надалі підтримувати стійкість валютного ринку. Проте наслідки тривалої війни позначаються на макроекономічних перспективах. Численні повітряні атаки призвели до значних руйнувань інфраструктури, зокрема енергетичної та транспортної. Пов'язаний із цим енергодефіцит пригнічує економічну активність, погіршує очікування бізнесу та населення. Тож надалі економіка сповільниться. Підтримуватиме економіку стійкий внутрішній попит, як приватний, так і державний. Високі воєнні витрати надалі зумовлюватимуть значний бюджетний дефіцит, належне фінансування якого можливе лише за підтримки міжнародних партнерів. Тривають перемовини про надання Україні нового інструменту фінансування. Фінансова підтримка залишатиметься запорукою макроекономічної стійкості України. Водночас зберігаються ризики, пов'язані з неритмічністю або недостатністю зовнішнього фінансування. У разі тимчасових пауз у надходженні зовнішньої допомоги уряд зможе частково покластися на банки, що мають можливість дещо наростити свої вкладення у державні цінні папери з огляду на достатню ліквідність.

Триває жваве кредитування населення – річний приріст портфеля близький до 33% в усіх сегментах. Роздрібне незабезпечене кредитування приваблює більшість банків, вони активно конкурують між собою та намагаються наростити частку на ринку. Водночас автокредитування та іпотека залишаються привабливими лише для окремих банків. Підвищити інтерес банків до іпотечного кредитування має зміна механізму державної підтримки, а саме запровадження так званої компенсаційної моделі – відшкодування банкам різниці між ринковою ставкою та фіксованою нижчою вартістю кредиту для клієнта. Оновлена модель підтримки має запрацювати з 2026 року, зволікання з її запровадженням стримує потенціал розвитку іпотеки та відтерміновує повноцінну кредитну підтримку ринку нерухомості.

Ризики роздрібного кредитування загалом низькі, боргове навантаження населення залишається помірним завдяки зростанню його доходів. Клієнти фінансових установ витрачають близько п'ятої частини доходів на обслуговування кредитів. Тож прострочення кредитів зараз близьке до історичних мінімумів. Водночас, щоб належно контролювати ризики, банкам недостатньо покладатися лише на прострочення – вони повинні використовувати всю наявну інформацію про клієнта, зокрема його рівень доходів та боргове навантаження.

У другому півріччі значно зросла волатильність Індексу фінансового стресу1 (ІФС), хоча рік він завершує на найнижчих рівнях із початку повномасштабного вторгнення. Його коливання були викликані одночасним зростанням спредів за суверенними єврооблігаціями, сповільненням припливів депозитів домогосподарств та відпливами коштів бізнесу з банківських рахунків улітку. Однак такі тренди не мали довготривалого системного впливу. Найвищим залишався валютний субіндекс, який зріс у листопаді через певне послаблення гривні, курс якої коливався в ширшому діапазоні наприкінці року. Субіндекс поведінки домогосподарств залишається підвищеним через стабільно високі депозитні ставки. Субіндекс корпоративних цінних паперів є найнижчим поміж інших, незважаючи на певне погіршення восени внаслідок зміни очікувань інвесторів стосовно термінів та умов завершення війни. ІФС відображає виключно поточний стан справ у фінансовому секторі та не вказує на майбутні ризики в короткостроковій чи довгостроковій перспективі.

Споживча інфляція в листопаді сповільнилася до 9.3% у річному вимірі. Вона знижуватиметься і надалі, завдяки ефектам більших врожаїв зернових та овочів, а також відносній жорсткості монетарної політики. Водночас фундаментальний ціновий тиск залишається стійким з огляду на складну ситуацію на ринку праці та зростання зарплат, що підвищує виробничі витрати та ціни на послуги. Додатковий тиск на ціни може спричинити енергодефіцит. Досить високими зберігаються й інфляційні очікування населення та бізнесу. Необхідність нівелювання воєнних ризиків та приведення інфляції до цільових рівнів вимагатимуть від НБУ утримання відносно високої реальної ставки.

Правління Національного банку прийняло рішення знизити облікову ставку із 15,5% до 15% на фоні помірного рівня інфляції та її прогнозованого зниження на кінець цього року до рівня 7,5%.Зниження облікової ставки до 15% річних затверджено рішенням Правління Національного банку України від 29 січня 2026 року № 27-рш "Про розмір облікової ставки", що набирає чинності з 30 січня 2026 року. Національний банк прогнозує сповільнення інфляції до 9.2% наприкінці року, а за результатами 2026 року – до 6.6%.

Переговори про досягнення миру інтенсифікувалися, проте поки не забезпечили бажаного результату через небажання ворога завершувати війну. ЄС докладає зусиль, щоб гарантувати безперебійність та достатність зовнішнього фінансування для України в 2026–2027 роках, і відкриє технічні переговори за трьома кластерами. Рівень невизначеності в міжнародній торгівлі дещо знизився. Зростання країн-партнерів буде відносно повільним, проте поступово пришвидшуватиметься. Кон'юнктура міжнародних товарних ринків буде в цілому сприятливою для України.

У світі геополітична напруженість дещо ослабла після укладення торговельних угод між США та ключовими партнерами, а також завдяки домовленостям про врегулювання конфлікту на Близькому Сході. Тож оцінки глобального геополітичного ризику та економічної невизначеності останніми місяцями знизилися. Водночас непередбачуваність торговельних переговорів США з Китаєм та подальша ескалація навколо Венесуели можуть призвести до нового зростання геополітичної невизначеності та глобальної економічної фрагментації.

Відповідно до прогнозу НБУ зростання реального ВВП у 2025–2026 роках сповільниться до близько 2%. Це пов'язано передусім із активізацією обстрілів і дефіцитом робочої сили. Восени безпекова ситуація суттєво ускладнилася: посилилися атаки росії на логістичні об'єкти та підприємства, залізничну, газовидобувну та енергетичну інфраструктуру. Унаслідок атак зріс дефіцит електроенергії, що обмежуватиме ділову активність. Через продовження мобілізації та негативні міграційні тенденції зберігається брак кваліфікованих працівників. Стійкий споживчий попит залишатиметься незмінним ключовим чинником зростання економіки. Його надалі підживлює зростання реальних зарплат у приватному секторі. Значні видатки державного бюджету та інвестиції в оборону й відбудову також підтримуватимуть економічне зростання. З боку пропозиції додатковий імпульс забезпечать вищі врожаї зернових та овочів. Хоча прямий внесок рослинництва в зміну ВВП буде обмеженим, він додатково пожвавить пов'язані сектори – харчову промисловість, торгівлю і транспорт. Попри складні умови роботи, бізнес зберігає помірний оптимізм. Індекс ділової активності залишався в додатній площині п'ять кварталів поспіль. Підприємства більшості секторів та регіонів очікували пожвавлення ділової активності. Найліпші очікування мали великі підприємства та експортери. Банки в опитуванні про умови кредитування зазначають про підвищення попиту бізнесу на кредитні ресурси, зокрема для реалізації довгострокових інфраструктурних проєктів.

На початок грудня міжнародні резерви сягнули майже 55 млрд. дол. – це еквівалент 5.6 місяця майбутнього імпорту. Завдяки запланованій міжнародній підтримці обсяг резервів залишатиметься на комфортному рівні і становитиме близько 50 млрд дол. у наступному році. З огляду на це Національний банк зможе надалі підтримувати стабільність і належну роботу валютного ринку. В умовах тривалої війни валютний ринок не може збалансуватися самостійно, тож Національний банк, як і раніше, буде готовим та матиме можливість здійснювати необхідні інтервенції. Утім дисбаланси на валютному ринку поволі зменшуються, адже збільшилася пропозиція валюти від бізнесу на міжбанківському ринку, через що скорочується частка НБУ в угодах. У вересні – листопаді обсяги продажу іноземної валюти клієнтами були найбільшими за період воєнного стану.

За прогнозом Національного банку, дефіцит поточного рахунку в 2025 році сягне рекордних 17% ВВП, а без урахування грантів – 22% ВВП (торік 8% та 14% відповідно). Головна причина розширення дефіциту – високі обсяги імпорту товарів для оборони та відновлення, зокрема продукції машинобудування. Також зріс імпорт енергоносіїв через руйнування газових потужностей. Зростає і споживчий імпорт, зокрема електромобілів, через очікуване скасування з 1 січня 2026 року їхнього пільгового оподаткування. Водночас експорт був слабким через низькі минулорічні врожаї, нижчі обсяги поставок залізної руди, відновлення квот на агропродукцію з боку ЄС та затримки з надходженням нового врожаю. Значний дефіцит поточного рахунку відображає особливість воєнної економіки України, що фінансується значними обсягами зовнішньої допомогиб.

Вплив широкомасштабної збройної агресії та запровадженого військового стану на діяльність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «Є ГРОШІ» станом на 31 грудня 2025 року:

- ***Вплив на облікові політики та оцінки, бухгалтерський облік та фінансову звітність***

Організація бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій здійснюється на належному рівні, облікові політики та оцінки не змінювались, всі облікові записи та первинні бухгалтерські документи є доступними.

- ***Вплив на активи Товариства***

Територія, на якій знаходиться Товариство, не була під окупацією, основні засоби не зазнавали руйнувань, балансова вартість основних засобів не є більшою ніж сума його очікуваного відшкодування, збитки від зменшення корисності не визнавались.

Фінансові активи складаються з дебіторської заборгованості за виданими кредитами, включаючи нараховані проценти, прав вимоги до нового кредитора за договорами наступного відступлення прав вимоги та розрахунки з учасниками платіжної системи. Станом на 31.12.2025 року розмір фінансових активів суттєво збільшився у порівнянні з аналогічним періодом минулого року і складає 155 558 тис. грн. Під час обліку фінансових активів Товариство врахувало можливий вплив воєнної агресії російської федерації на території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2025 року.

- ***Вплив на зобов'язання Товариства***

Зобов'язання Товариства становлять 22% всіх активів Товариства і складаються із:

Інші довгострокові зобов'язання – 9 200 тис. грн. (заборгованість за отриманими фінансовими кредитами);

кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 14 166 тис. грн.;

поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 1365 тис. грн.;

поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці - 248 тис. грн.;

поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування – 63 тис. грн.;

інша поточна кредиторська заборгованість (заборгованості з відступлення прав вимоги, кредитними договорами) становить – 10 494 тис. грн.

Фінансові зобов'язання погашаються вчасно відповідно до умов договорів.

- ***Вплив на доходи та витрати Товариства***

У звітному періоді операційні доходи значно збільшилися в порівнянні з минулим фінансовим роком, розмір операційних витрат при цьому також збільшився у зв'язку з

організацією діяльності фінансових послуг, при цьому Товариство отримало операційний прибуток.

- ***Вплив на податки Товариства***

Товариство нараховувало і сплачувало всі податки згідно Податкового законодавства України і жодними пільгами не користувалось.

- ***Вплив на капітал Товариства***

Розмір власного капіталу Товариства збільшився у порівнянні з минулим періодом і становить на звітну дату 125 537 тис. грн., що відповідає вимогам нормативних актів.

- ***Вплив на персонал Товариства***

Суттєвого скорочення персоналу Товариства протягом звітного періоду не було. За 2025 рік працівники не направлялися у вимушені відпустки.

- ***Інформаційна та кібезбезпека Товариства***

Управлінський персонал здійснив необхідні дії для забезпечення безперебійного функціонування інформаційної інфраструктури, зокрема постійно здійснюються резервне копіювання інформації. В звітному періоді не було організованих кібератак з метою нанесення шкоди Товариству. Управлінський персонал усвідомлює реальну імовірність таких атак і має наявні засоби та плани реагування.

Вплив російської агресії на безперервність діяльності, ліквідність, майбутні перспективи діяльності, ризики, розкрито в інших примітках цієї фінансової звітності.

Керівництво Товариства підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу **подальшої безперервної діяльності**. При формуванні цього професійного судження керівництво Компанії врахувало її фінансовий стан, поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій на діяльність Компанії.

Станом на 31.12.2025 року Товариство дотримувалося усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати фінансові зобов'язання Товариства у відповідності до умов укладених контрактів. Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Товариство матиме достатньо ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти) для виконання всіх вимог законодавства щодо платоспроможності та достатності капіталу. Виходячи зі стану справ на дату випуску цієї фінансової звітності, а також прогнозів керівництва, Товариство не очікує значних складнощів з виконанням вимог НБУ щодо платоспроможності та достатності капіталу щонайменше наступних 12 місяців.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Товариства дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки звітності є доцільним.

Заява про відповідальність керівництва

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

Ми підготували фінансову звітність станом на 31.12.2025 року та за 2025 рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Є ГРОШІ" (надалі –«Товариство») та результати його діяльності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував 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 станом на 31.12.2025 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

Відповідно п.2 постанови №67 "Про затвердження Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду банківської системи України, діяльності небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України" фінансовим установам протягом шести місяців із дня набрання чинності цією постановою розробити та затвердити внутрішні документи з питань забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду та надати Національному банку України інформацію в електронній формі про розроблені внутрішні документи з питань забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду.

З огляду на це, Товариством було затверджено наказом № 63-З від 19.11.2024 дії по організації забезпечення функціонування в умовах особливого періоду за напрямами, визначеними Положенням, а саме:

1) надання послуг клієнтам;

2) взаємин між суб'єктами ринку фінансових послуг України та Національним банком у зв'язку з виконанням ним регуляторних і наглядових функцій;

3) безперебійності здійснення операційної діяльності/функціонування суб'єктів ринку фінансових послуг України.

Протоколи визначають плани дій для роботи Товариства в кожному з визначених Положенням режимів функціонування.

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 2025 року ще не опубліковано, але ця фінансова звітність складена та затверджена.

3. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нижче наведені нові стандарти та зміни до стандартів, які були випущені, але не набули чинності на дату фінансової звітності.

Новий стандарт / поправки	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посилаються на залежну від природи електроенергію»	Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посилаються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання показників у фінансовій звітності).	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів»	Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «…застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів»	Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.	Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога)	Не застосовується (дострокове застосування не обрано)	Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься.	Не застосовується.	Ні
Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ — Том 11	Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.	01.01.2026	01.01.2026	Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.	Щодо складової МСФЗ 10: потенційний вплив можливий, але кількісно не може бути	Так

Новий стандарт / поправки	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
					обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025.	
Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (Товариство не є першим застосовувачем).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — "ціна операції"	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології "ціна операції".	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — "орендні зобов'язання"	Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується	Не застосовується	Так
Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — "метод собівартості"	Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (термінологічне уточнення).	Не застосовується.	Ні

Новий стандарт / поправки	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.	01.01.2027	Не застосовуватиметься	Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься.	Не застосовується (стандарт не застосовується Товариством).	Ні
МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності»	Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/дезагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.	01.01.2027	01.01.2027	Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується.	Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.	Так
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.	01.01.2027	01.01.2027	Вплив не очікується, Товариство не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні).	Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин.	Ні

Розкриття першого застосування стандартів/поправок

«Вперше застосовані МСФЗ»	Назва стандарту/поправки, застосованої вперше	Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні)	Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис перехідних положень	Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди	Новий/змінений Стандарт застосовано раніше (Так/Ні)	Опис факту раннього застосування
МСФЗ 17 «Договори страхування»	МСФЗ 17 «Договори страхування»	Ні	Стандарт не застосовується, оскільки Товариство не має договорів, що підпадають під сферу застосування МСФЗ 17.	Не було змін в обліковій політиці, пов'язаних із МСФЗ 17, у зв'язку з відсутністю застосовних операцій.	-	-	-	-
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних»	Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних»	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до встановлених перехідних вимог.	Змінено підхід до класифікації зобов'язань у Звіті про фінансовий стан: класифікацію здійснено на підставі прав/умов, що існують на звітну дату; вплив стосується подання (класифікації), а не визнання/оцінки.	Застосування є ретроспективним відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив полягає у сталому застосуванні уточнених критеріїв класифікації на кожну звітну дату; додаткових «відкладених» перехідних ефектів не передбачено (ефект — у поданні).	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)»	Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)»	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до перехідних вимог.	Уточнено підхід до класифікації непоточних зобов'язань, які залежать від дотримання умов (ковенантів); відображено необхідні перекласифікації (за наявності) та забезпечено узгоджені розкриття щодо таких зобов'язань.	Застосування — для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; застосовується ретроспективно за МСБО 8; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив полягає в необхідності послідовно оцінювати умови/ковенанти на кожну звітну дату та підтримувати відповідні розкриття щодо таких зобов'язань.	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).
Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендне зобов'язання в операціях	Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»	Ні	Поправки не застосовувалися, оскільки у звітному періоді не було операцій продажу та	Змін в обліковій політиці не було через відсутність застосовних операцій.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї	Потенційний майбутній вплив можливий лише у разі виникнення операцій продажу та зворотної оренди; у	Ні	-

«Вперше застосовані МСФЗ»	Назва стандарту/поправки, застосованої вперше	Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні)	Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис перехідних положень	Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди	Новий/змінений Стандарт застосовано раніше (Так/Ні)	Опис факту раннього застосування
продажу та зворотної оренди»			зворотної оренди, які підпадають під ці вимоги.		дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	такому разі застосовуватиметься вимоги щодо подальшого вимірювання орендного зобов'язання для продавця-орендаря.		
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Відсутність обмінюваності»	Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Відсутність обмінюваності»	Так	Поправки не застосовувалися, оскільки у звітному періоді не було операцій у валюті за умов, коли валюта не є обмінюваною	Уточнено підхід до визначення валютного курсу для перерахунку статей у валюті за умов, коли валюта не є обмінюваною на звітну дату; відображено пов'язані судження та розкриття.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив можливий у майбутніх періодах за наявності/збереження обмежень обмінюваності: вимоги застосовуються до відповідних статей у валюті та до пов'язаних розкриттів.	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

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

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

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

4. Суттєва інформація про облікові політики

Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними

характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

• достовірне подання та відповідність МСФЗ - Фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі;

• безперервність (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим і залишається чинним в найближчому майбутньому);

• принцип нарахування в бухгалтерському обліку – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування;

• суттєвість та об'єднання у групи – Товариство подає окремо кожний суттєвий клас подібних статей. Товариство подає окремо статті відмінного характеру або функції, крім випадків, коли вони є несуттєвими;

• згортання (Товариство розкриває окремо активи і зобов'язання, а також дохід та витрати. Згортання у звіті (звітах) про прибутки та збитки та інший сукупний дохід або у звіті про фінансовий стан, крім випадків, коли згортання відображає сутність операції чи іншої події, зменшує спроможність користувачів розуміти операції, інші події та умови, що склалися, й оцінювати майбутні грошові потоки суб'єкта господарювання. Оцінювання активів із вирахуванням резервів (наприклад, резерв на знецінення запасів і сумнівну дебіторську заборгованість) не є згортанням);

• частота звітності (Товариство подає повний комплект фінансової звітності (включаючи порівняльну інформацію) як мінімум щороку. Якщо Товариство змінює дату закінчення свого звітного періоду і подає фінансову звітність за період, довший або коротший, ніж один рік, то воно розкриває крім періоду, який охоплюється фінансовою звітністю: причини використання довшого чи коротшого періоду і той факт, що суми, наведені у фінансовій звітності, не є повністю зіставними);

• порівняльна інформація – Товариство подає, як мінімум, два звіти про фінансовий стан, два звіти про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, два окремі звіти про прибутки та збитки (якщо подаються), два звіти про рух грошових коштів та два звіти про зміни у власному капіталі та відповідні примітки;

• послідовність подання - Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8 або МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок воєнної агресії російської федерації на території України. Управлінський персонал при визначенні припущень, що використані для розробки облікових оцінок враховував невизначеності, пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України, зокрема були отримані дані щодо майбутніх грошових потоків та оцінені ознаки, що корисність активів може зменшитись із врахуванням впливу воєнної агресії російської федерації на території України. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу воєнної агресії російської федерації на території України наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ ;

зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором.

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

Суттєвою інформацією визнавати інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Установити межу суттєвості для:

- необоротних активів – 20 000 грн.;
- статей фінансової звітності – 5% валюти балансу грн.;
- відображення в обліку переоцінки або зменшення корисності об'єктів основних засобів – відхилення залишкової вартості від їхньої справедливої вартості у розмірі 10 % такого відхилення.

ОРЕНДА

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не застосовує стандарт МСФЗ 16 «Оренда» до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців;
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

До малоцінних базових активів Компанія відносить: інструменти; прилади; інвентар; меблі, комп'ютерну техніку, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 100 тис. грн.

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та
- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

а) відсотки за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

– зростання права користування одним або кількома базовими активами;

– істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

Протягом 2025 року вся оренда класифікована Товариством як короткострокова оренда.

За судженням управлінського персоналу, при визначенні строку оренди та оцінюючи тривалість невідмовного періоду оренди, товариство застосовує визначення договору та встановлює період, протягом якого договір є забезпеченим правовою санкцією. Оренда більше не є забезпеченою правовою санкцією, коли орендар та орендодавець – кожний має право припинити дію оренди без дозволу іншої сторони, зі штрафом або без. В нашому випадку договором передбачено розірвання договору у будь-який час з обох сторін , попередивши за 30 календарних днів до розірвання. Тобто невідмовний строк дії договору дорівнює 30 календарних днів, та має короткостроковий термін дії. Товариство визнає орендні платежі , як витрати на прямолінійний основі протягом строку оренди.

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

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

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;

б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;

в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

За договорами фінансового кредиту Товариство встановлює процентну ставку, ефективна ставка дорівнює процентній.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

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

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

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Придбання фінансового активу з великою знижкою (дисконтом), що відображає зазнані кредитні ризики є однією з умов визнання кредитно-знеціненого фінансового активу.

Процентний дохід від утримання кредитно-знеціненого фінансового активу розраховується за методом ефективного відсотка.

Розрахунок процентного доходу придбаних кредитно-знецінених фінансових активів здійснюється шляхом застосування ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Розрахунок амортизованої собівартості прав вимоги по договору факторингу

АС 1= Порценти1 + АС 0 - Погашення 1 – Резерви1 , де:

АС 1 - Амортизаційна собівартість на кінець звітного періоду

АС 0 - Амортизаційна собівартість на початок звітного періоду

ЕСВ - розрахована первісно ефективна ставка відсотка

Погашення 1 - погашення заборгованості у звітному періоді (отримані грошові кошти, заставне майно)

Резерви 1 – розраховані на кінець звітного періоду резерви під кредитні ризики

Порценти1 = АС 0 х ЕСП, де:

Проценти 1 – проценти звітного періоду

АС 0 - Амортизаційна собівартість на початок звітного періоду

ЕСВ - розрахована первісно ефективна ставка відсотка

Розрахунок ЕСВ в EXCEL здійснюється автоматизовано за формулою

=ВСД (значения; [предположение = 0,04]), де

Значения – заплановані та затверджені грошові потоки від утримання права вимоги в кожному періоді.

По кредитно-знеціненому фінансовому активу резерви під очікувані кредитні збитки визначаються як різниця між валовою балансовою вартістю активу (АС1) і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою (PV).

Будь-яке коригування визнається в прибутку чи збитку як прибуток або збиток від знецінення.

Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків, (PV).

FV – грошовий потік періоду

R – ЕСВ, %

N – кількість періодів

Товариство для розрахунку використовує формулу =ЧПС в EXCEL

Перегляд договірних грошових потоків, суб'єкт господарювання перераховує валову балансову вартість фінансового активу заново та визнає прибуток або збиток від модифікації в прибутку або збитку. Валова балансова вартість фінансового активу перераховується як теперішня вартість переглянутих договірних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка

Якщо Товариство визнає перекласифікацію фінансових активів, воно застосовує перекласифікацію перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Товариство не переглядає визнані раніше прибутки, збитки (включаючи прибутки або збитки від зменшення корисності), або проценти.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Прибутки та збитки

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

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю

визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9.

Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доходу наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;

2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;
- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;
- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або

зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контроль за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

РЕЗЕРВИ ПІД КРЕДИТНІ ЗБИТКИ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строку дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, або запланованими грошовими потоками, виходячи з досвіду Товариства, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство розраховує зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

Для кредитно-знецінених фінансових активів в якості резерву під очікувані кредитні збитки визнаються лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання.

Товариство визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Товариство визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках за весь строк дії як прибуток від зменшення корисності, навіть якщо розмір очікуваних кредитних збитків протягом строку дії є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в оцінці грошових потоків під час первісного визнання.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Розрахунок очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної прогнозної інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджувану інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оскільки Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

Визначення дефолту

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Часова вартість грошей

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою. Якщо за фінансовим інструментом установлено змінну ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються з використанням ефективної ставки відсотка.

Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Товариством створюються групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику.

Спільними характеристиками кредитного ризику строк порушення зобов'язання по виконанню фінансових зобов'язань за договорами фінансового кредиту.

Групи фінансових інструментів створюються за наступними категоріями порушення строку:

Відсутнє порушення строків
Порушення строків у межах 1- 7 днів
Порушення строків у межах 8-30 днів
Порушення строків у межах 31-60 днів
Порушення строків у межах 61-90 днів
Порушення строків у межах 91-180 днів
Порушення строків у межах 181-365 днів
Порушення строків у межах 366+ днів

Сума резерву (LLP - Loan Loss Provision) на звітну дату розраховується на основі ставок резервування окремо по портфелю кожної групи продуктів (PDL и IL) кожного аналітичного рівня заборгованості.

$$LLP_{ij} = P_{ij} * LLPR_{ij}$$

де

j – група продуктів,

i – аналітичний рівень заборгованості,

LLP_{ij} – сума резерву по портфелю i-й групи продуктів j-го аналітичного рівня заборгованості,

P_{ij} – портфель i-й групи продуктів, j-го аналітичного рівня заборгованості,

$LLPR_{ij}$ – ставка резервування по i-й групи продуктів, j-го аналітичному рівню заборгованості.

Ставка резервування (LLPR - Loan Loss Provision Rate) є показником, що характеризує величину кредитного ризику на підстав історичної інформації і визначаються на наступному рівні:

Групи фінансових інструментів за категоріями	Ставка резервування (LLPR), %
Відсутнє порушення строків	90,00
Порушення строків у межах 1- 7 днів	95,00
Порушення строків у межах 8-30 днів	100,00
Порушення строків у межах 31-60 днів	100,00
Порушення строків у межах 61-90 днів	100,00
Порушення строків у межах 91-180 днів	100,00
Порушення строків у межах 181-365 днів	100,00
Порушення строків у межах 366+ днів	100,00

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що обліковується за

амортизованою собівартістю, визнається на рахунках процентних доходів відповідно до МСФЗ за методом ефективної ставки відсотка.

Процентний дохід від утримання кредитно-знеціненого фінансового активу розраховується за методом ефективного відсотка.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що обліковується за справедливою вартістю через прибутки і збитки, визнається у розмірі збільшення справедливою вартості.

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

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- за Товариством не залишається ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з правом володіння, ні контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- існує ймовірність, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- можна достовірно оцінити витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором.).

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх особливостей і сформованою практикою надання фінансових послуг займається одним видом діяльності – надання фінансових кредитів без виділення географічних регіонів. Тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

ЗВ 'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язаними сторонами не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного

управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,

є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (франчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з вимогами МСБО 1.

Звіт про фінансовий стан складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

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

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2025 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки.

5. Використання суджень, оцінок і припущень.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих

різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, грошових потоків від утримання фінансових інструментів, які входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу фінансових інструментів та строків давності, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Розрахунок ефективної ставки процента ґрунтується на сумі витрат, пов'язаних з придбання фінансового активу та запланованих грошових потоків від утримання такого активу по періодам погашення.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів, розрахунку резервів під кредитні збитки фінансових інструментів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Резерви під кредитні збитки від знецінення фінансових активів визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даними активами у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Визначення строку оренди

Товариство визначає строк оренди, як невідмовний період оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку (якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що воно не реалізує таку можливість).

Товариство є орендарем за договором оренди приміщення, яке використовується для здійснення основної діяльності. При визначенні невідмовного періоду оренди керівництво Товариство визначило, що воно не скористується правом дострокового розірвання договору, тобто, не реалізує можливість припинити дію оренди. Товариство не має наміру продовжувати строк дії договору оренди і класифікує її як короткострокову. Розглянувши всі доречні факти та обставини, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що Договір оренди офісного приміщення не забезпечений правовою санкцією і є короткостроковим.

Невідмовним періодом оренди Товариство вважає період, який визначений договором оренди для повідомлення іншої сторони про намір припинити дію договору оренди. Відповідно до укладеного договору оренди цей період становить 12 місяців.

Оцінки та припущення

Основні припущення, що стосуються майбутнього та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році наведені нижче.

Невизначеності пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок воєнної агресії російської федерації на території України. Управлінський персонал при визначенні припущень, що використані для розробки облікових оцінок враховував невизначеності, пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України, зокрема були отримані дані щодо майбутніх грошових потоків та оцінені ознаки, що корисність активів може зменшитись із врахуванням

впливу воєнної агресії російської федерації на території України. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу воєнної агресії російської федерації на території України наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

Починаючи з вторгнення росії на територію України з 24 лютого 2022 року значний вплив на економічний стан країни мали воєнні дії та наслідки загарбницької діяльності агресора.

На звітну дату воєнні дії в Україні перебувають в активній фазі, існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Товариства, та, відповідно, показники фінансової звітності.

6. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

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

Станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу воєнних дій на території України з російською федерацією на діяльність Товариства. 24 лютого 2022 року розпочалися воєнні дії внаслідок вторгнення військ російської федерації на територію України, які сильно вплинули на економічне становище як України, так і більшість світових країн в цілому, тому вони можуть вплинути на діяльність Товариства в майбутньому.

Тривалість та вплив воєнної агресії рф залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому.

При проведенні оцінки здатності Товариства продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітного періоду до дати випуску фінансової звітності. На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що Товариство може продовжувати свою діяльність на безперервній основі у зв'язку з наступним:

- Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- доходи Товариства та грошові надходження від операційної діяльності за 2025 рік не знизились, Товариство отримало операційний прибуток;
- протягом 2025 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось значного скорочення персоналу;
- вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків не зменшилась;
- Товариство має достатньо грошових коштів і дебіторської заборгованості, що є фінансовим активом, для виконання поточних зобов'язань та дотримання боргових угод;
- стратегія та бізнес-модель Товариства є ефективними та конкурентоспроможними;
- створена система управління ризиками дозволяє своєчасно виявляти і оцінювати ризики та вживати адекватні заходи щодо їх зниження;

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

7. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2025 році" №1-ОП від 04.01.2025 року.

До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан), протягом року коригування та зміни не вносились.

Для подання у Балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні), відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До

поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

7.1. Фінансові інструменти

7.1.1 Фінансові активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових кредитів протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

Розкриття інформації про фінансові активи, тис. грн.

Розкриття інформації про фінансові активи	Станом на початок звітного періоду фінансові активи, що оцінюються за:			Станом на кінець звітного періоду фінансові активи, що оцінюються за:		
	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	Амортизованою собівартістю	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	Амортизованою собівартістю
Непоточна дебіторська заборгованість, у тому числі			**15 999**			**724**
Дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів	-	-	15 999	-	-	724
Поточна дебіторська заборгованість, у тому числі:			**121 397**			**155 558**
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по кредитним договорам	-	-	19 681	-	-	14 023
Дебіторська заборгованість за визнаними фінансовими санкціями по кредитним договорам	-	-	-	-	-	7 642
Дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів, позик, поворотної фінансової допомоги	-	-	45 456	-	-	107 451
Дебіторська заборгованість з учасником платіжної системи по переказу коштів	-	-	21 974	-	-	25 980
Заборгованість нового кредитора при наступному відступленні прав вимоги за договорами факторингу	-	-	25 535	-	-	462
Права вимоги, придбані за договорами факторингу, які обліковуються за амортизаційною собівартістю	-	-	8 751	-	-	-
Всього	**-**	**-**	**137 396**	**-**	**-**	**156 282**

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на кінець звітного періоду

Фінансові активи в боргові інструменти	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
за амортизованою собівартістю:		
Непоточна дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів	85 784	8 158
резерв під очікувані кредитні збитки	(69 785)	(7 434)

Всього	**15 999**	**724**
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по кредитним договорам	125 995	180 422
резерв під очікувані кредитні збитки	(106 314)	(166 399)
Всього	**19 681**	**14 023**
Дебіторська заборгованість за визнаними фінансовими санкціями по кредитним договорам	-	151 741
резерв під очікувані кредитні збитки	-	(144 099)
Всього	**-**	**7 642**
Поточна дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів, позик, поворотної фінансової допомоги	241 126	1 145 784
резерв під очікувані кредитні збитки	(195 670)	(1 038 333)
Всього	**45 456**	**107 451**
Дебіторська заборгованість з учасником платіжної системи по переказу коштів	21 974	25 980
резерв під очікувані кредитні збитки	-	-
Всього	**21 974**	**25 980**
Заборгованість нового кредитора при наступному відступленні прав вимоги за договорами факторингу	127 674	104 185
резерв під очікувані кредитні збитки	(102 139)	(103 723)
Всього	**25 535**	**462**
Права вимоги, придбані за договорами факторингу, які обліковуються за амортизаційною собівартістю	8 751	-
резерв під очікувані кредитні збитки	-	-
Всього	**8 751**	**-**
Всього:	**137 396**	**156 282**

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на початок звітного періоду тис. грн.

Боргові фінансові інструменти	**з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання**	**з кредитним ризиком, який значно зріс**	**кредитно-знецінені**	**придбані / створені кредитно-знецінені**
Непоточна дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів	15 999	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по кредитним договорам	19681	-	-	-
Дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів, позик, поворотної фінансової допомоги та інше	45 456	-	-	-
Дебіторська заборгованість з учасником платіжної системи по переказу коштів	21 974	-	-	-
Заборгованість нового кредитора при наступному відступленні прав вимоги за договорами факторингу	25 535	-	-	-
Права вимоги, придбані за договорами факторингу, які обліковуються за амортизаційною собівартістю	-	-	-	8 751
Всього	**128 645**	**-**	**-**	**8 751**

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на кінець звітного періоду тис. грн.

Боргові фінансові інструменти	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані / створені кредитно-знецінені
Непоточна дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів	724	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по кредитним договорам	14 023	-	-	-
Дебіторська заборгованість за визнаними фінансовими санкціями по кредитним договорам	7 642			
Дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів, позик, поворотної фінансової допомоги та інше	107 451	-	-	-
Дебіторська заборгованість з учасником платіжної системи по переказу коштів	25 980	-	-	-
Заборгованість нового кредитора при наступному відступленні прав вимоги за договорами факторингу	462	-	-	-
Права вимоги, придбані за договорами факторингу, які обліковуються за амортизаційною собівартістю	-	-	-	-
Всього	**156 282**	-	-	-

Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки

Резерв під очікувані кредитні збитки	Фінансові активи
Залишок на початок звітного періоду	(473 908)
Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітного періоду	(1 576 402)
Припинення визнання активів за рахунок резерву	590 322
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-
Залишок станом на кінець періоду	(1 459 988)

Товариство визначає кредитний збиток за фінансовим активом як теперішню вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Товариству за договором та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Для оцінки грошових потоків, які очікується отримати, використовується ймовірність дефолту з врахуванням виживаності, яка включає вплив прогнозних макроекономічних показників. На кожну звітну дату Товариство переглядає свої оцінки ймовірності дефолту, виходячи з стану платежів за договором.

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство врахувало можливий вплив воєнної агресії російської федерації на території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки за кредитно-знеціненим активом, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2025 року.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду

Фінансові активи	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком	даних, яких немає у відкритому доступі
Права вимоги до боржників, придбані з договорами факторингу, призначені для подальшого продажу	-	-	-
Всього	-	-	-

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю на початок звітного періоду

Фінансові інвестиції	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком	даних, яких немає у відкритому доступі
Права вимоги до боржників, придбані з договорами факторингу, призначені для подальшого продажу	-	-	-
Всього	-	-	-

Зміни	Права вимоги до боржників, придбані з договорами факторингу, призначені для подальшого продажу	Всього
Вартість на початок звітного періоду	-	-
Зміни справедливої вартості, визнані в прибутку / збитку	-	-
Зміни справедливої вартості, визнані в іншому сукупному доході	-	-
Придбання	15	15
Продаж	15	15
Переведення до іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-
Переведення з іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-
Вартість на кінець звітного періоду	-	-

Короткий опис процесів оцінювання справедливої вартості на підставі даних, яких немає у відкритому доступі (3 рівень ієрархії)

Фінансові інвестиції	Техніка (модель) оцінювання	Вхідні дані	Діапазон результатів	Оцінка справедливої вартості на кінець звітного періоду
Права вимоги до боржників, придбані з договорами факторингу, призначені для подальшого продажу	На підставі звіту професійного оцінювача	-	-	-
Всього	x	-	-	-

7.1.2 Фінансові зобов'язання

Зміни в фінансових зобов'язаннях, пов'язані з фінансовою діяльністю за звітний період, тис. грн.

Фінансові зобов'язання	Балансова вартість на початок звітного періоду	Грошові потоки	Рекласифікація	Вплив зміни валютних курсів	Зміна справедливої вартості	Нові зобов'язання	Інші зміни	Балансова вартість на кінець звітного періоду
Зобов'язання по договору позики	34 809	(196 825)	-	-	-	171 654	-	9 638
Всього	34 809	(196 825)	-	-	-	171 654	-	9 638

Фінансові зобов'язання, пов'язані з фінансовою діяльністю, за аналогічний період попереднього року.

Фінансові зобов'язання	Балансова вартість на початок звітного періоду	Грошові потоки	Рекласифікація	Вплив зміни валютних курсів	Зміна справедливої вартості	Нові зобов'язання	Інші зміни	Балансова вартість на кінець звітного періоду
Зобов'язання по договору позики	323	(304 952)	-	-	-	339 438	-	34 809
Всього	323	(304 952)	-	-	-	339 438	-	34 809

Кредити на кінець звітного періоду, тис. грн.

Назва Кредитора	Валюта кредиту	Відсоткова ставка,%	Дата погашення	Залишок заборгованості на кінець звітного періоду, тис. грн.
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФОРТРЕС»				
П-215/2025 від 06.10.2025	грн.	56,0	05.10.2027	9 638
Всього				**9 638**

Кредити на початок звітного періоду, тис. грн.

Назва Кредитора	Валюта кредиту	Відсоткова ставка,%	Дата погашення	Залишок заборгованості на кінець звітного періоду, тис. грн.
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ				

ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФОРТРЕС»				
П-125/2024 від 30.10.2024	грн.	56,0	29.10.2026	4786
П-144/2024 від 18.12.2024	грн.	56,0	17.12.2026.	3473
П-145/2024 від 20.12.2024	грн.	56,0	19.12.2026	7128
П-146/2024 від 23.12.2024	грн.	56,0	22.12.2026	10138
П-147/2024 від 26.12.2024	грн.	56,0	25.12.2026	9284
Всього				**34 809**

Непоточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2024 року складаються:
- заборгованість за договором фінансового кредиту - 33 939 тис. грн.

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2024 року складаються:
- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 11 256 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 13561 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість по розрахункам зі страхування- 119 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці - 419 тис. грн.;
- інші поточні зобов'язання 40 521 тис. грн., в тому числі:
- поточна заборгованість за договором фінансового кредиту (нараховані відсотки) - 870 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за договором цесії - 38 000 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за договором факторингу – 1 501 тис. грн.;
- інша поточна кредиторська заборгованість 150 тис. грн.

Непоточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2025 року складаються:
- заборгованість за договором фінансового кредиту - 9 200 тис. грн.

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2025 року складаються:
- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 14 166 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 1 365 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість по розрахункам зі страхування- 63 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці - 248 тис. грн.;
- інші поточні зобов'язання -10 494 тис. грн., в тому числі:
- поточна заборгованість за договором фінансового кредиту (нараховані відсотки) - 438 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за договором цесії – 9 900 тис. грн.;
- інша поточна кредиторська заборгованість 156 тис. грн.

7.1.3 Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

тис. грн.

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибутки (збитки) від фінансових інструментів		
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	15	50
Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**15**	**50**
Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за амортизованою собівартістю	(15 303)	(42 685)

тис. грн.

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибутки (збитки) від фінансових активів за амортизованою собівартістю	384 709	329 567
Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(15303)	(42 685)
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	1 776 794	1 627 574
Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	11	-
Збитки, що пов'язані з припиненням визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	(496 348)	(728 071)
Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	**(496 337)**	**(728 071)**

7.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю.

Станом на 31.12.2024 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 26 337 тис.грн., у т.ч.:

Грошові кошти на поточних рахунках – 26 337 тис. грн.

Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.

Грошові кошти в касі - відсутні.

Станом на 31.12.2025 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 631 тис.грн., у т.ч.:

Грошові кошти на поточних рахунках – 631 тис. грн.

Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.

Грошові кошти в касі - відсутні.

Обмеження щодо використання грошових коштів відсутні.

7.3. Відомості про власний капітал

7.3.1. Капітал ТОВ «ФК Є ГРОШІ»» має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2025 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2024 р., тис. грн.
Статутний капітал	5 000	5 000
Додатковий капітал	5	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	120 532	61 185
Всього	**125 537**	**66 190**

Статутний капітал ТОВ «ФК «Є ГРОШІ» розподілений між учасниками товариства:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТР-ОУНЕР", Код ЄДРПОУ: 43528002, резидентство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Барнаульська, будинок 2а, приміщення 133, Розмір частки засновника (учасника): 3850000,00 грн. (77%)

Полянська Віолета Григорівна, громадянство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49125, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Березинська, будинок 36, квартира 20, Розмір частки засновника (учасника): 50000,00 грн. (1%)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "МПСС ФІНАНС", Код ЄДРПОУ:43905113, резидентство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Виконкомівська (Шевченківський, Соборний р-ни), будинок 12 А, розмір частки засновника (учасника): 550000,00 (11%)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФОРТРЕС», Код ЄДРПОУ:44163318, резидентство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49001, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Виконкомівська (Шевченківський, Соборний р-ни), будинок 12А, Розмір частки засновника (учасника): 550000,00 грн. (11%).

Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має.

Протягом 2025 року в статутному капіталі Товариства змін не було.

7.3.2. 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	На початок звітного періоду, тис. грн.	На кінець звітного періоду, тис. грн.
Кредиторська заборгованість	100 441	35 850
Власний капітал	61185	125 537
Коефіцієнт фінансового важеля	**164%**	**29%**

Вимоги до капіталу

Товариство зобов'язане на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових вимог до Статутного та Власного капіталу. Мінімальний розмір статутного капіталу встановлений ст. 33 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року № 1953-IX і становить 5 мільйонів гривень, оскільки Товариство має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати дві та більше фінансових послуг, передбачених пунктами 1, 3-6 частини першої статті 29 цього Закону. Розмір власного капіталу відповідно до п. 12 та п. 13 Постанови

Правління НБУ від 27.12.2023 року № 192 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній» встановлено на рівні не менше 15 млн. грн. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2025 р. складається з Зареєстрованого капіталу, Додаткового капіталу та Нерозподіленого прибутку.

Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу

Товариство протягом звітного періоду виконало вимоги щодо розміру власного капіталу, затверджені Постановою Правління НБУ від 27.12.2023 року № 192 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній».

7.4. Витрати на виплати працівникам

Витрати на виплати працівникам	Звітний період	Попередній період
У складі адміністративних витрат, у тому числі:	**10 933**	**17 855**
Заробітна плата	9 115	14 847
Інші заохочувальні та компенсаційні виплати	-	-
Відрахування на соціальні заходи	1 818	3 008
У складі інших операційних витрат, у тому числі:	**30**	**24**
Заробітна плата	10	11
Інші заохочувальні та компенсаційні виплати	-	-
Відрахування на соціальні заходи	20	13

8. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

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

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

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

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

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

Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

8.1. Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг

тис. грн.

	2025 рік	2024 рік
Проценти нараховані по договорам фінансового кредиту	1 684 731	1 625 213
Всього	**1 684 731**	**1 625 213**

8.2. Інші операційні доходи

тис. грн.

	2025 рік	2024 рік
Доходи від відчуження прав вимоги за кредитними договорами	-	-

Доходи від відчуження придбаних прав вимоги за договорами факторингу, що оцінюються за справедливою вартістю	15	50
Доходи від відновлення резерву під очікувані кредитні збитки	192 710	3066
Визнані штрафи пені за порушення умов цивільно-правових договорів	680 653	-
Інші доходи	147	2
Всього	**873 525**	**3 118**

8.3. Операційні витрати

тис. грн.

	2025 рік	**2024 рік**
Адміністративні витрати, в т.ч.:	**141 902**	**95 713**
матеріальні витрати	1 937	2 094
витрати на оплату праці	9 115	14 847
відрахування на соціальні заходи	1 818	3 008
амортизація	225	225
послуги сторонніх організацій	123 787	74 047
послуги з переказу коштів	4 007	1 119
інші адміністративні витрати	1 013	373
Інші операційні витрати	**2 282 042**	**1 303 649**
Витрати від розрахунку кредитних ризиків за фінансовими активами	1 769 111	573 003
Збитки від відчуження прав вимоги, що обліковуються за амортизаційною собівартістю	496 348	728 071
Повернення нарахованих відсотків учасникам бойових дій, як застосованої пільги	6 943	-
Благодійна допомога	6 050	-
Визнані фінансові санкції	3 440	-
Інші витрати	150	2 575
Витрати на збут	**133 518**	**114 142**
Рекламні послуги сторонніх організацій	133 518	114 142
Всього	**2 557 462**	**1 513 504**

8.4. Фінансові витрати

тис. грн.

	2025 рік	**2024 рік**
Нараховані відсотки за договорами фінансового кредиту	15 303	42 685
Всього	**15 303**	**42 685**

8.5 Податок на прибуток

	2025 рік	**2024 рік**
Витрати з податку на прибуток	(19 782)	(13 424)

9. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень

грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

9.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.
Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.

9.1.1 Надходження:

Інші надходження	2025 рік	2024 рік
Рух коштів в межах договорів на переказ коштів від учасника платіжної системи	2 919 399	2 239 784
Надходження від нового кредитора за договорами відступлення прав вимоги	185 936	80 435
Надходження від боржника за договорами факторингу	8 751	-
Інші надходження	3 500	27
Всього	**3 117 586**	**2 320 246**

9.1.2 Витрачання

Інші витрачання	2025 рік	2024 рік
Рух коштів в межах договорів на переказ коштів учаснику платіжної системи	2 918 644	2 245 963
Розрахунки за договорами факторингу, цесії	29 616	120 900
Повернення помилково отриманих коштів	3 310	-
Повернення нарахованих відсотків учасникам бойових дій, як застосованої пільги	6 943	2 007
Надання благодійної допомоги	6 050	306
Оплата штрафів	3 440	-
Інші витрачання	191	411
Всього	**2 968 194**	**2 369 587**

10. Витрати на позики

тис. грн.

Витрати за позиками	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Витрати за позиками, визнані як витрати	15 303	42 685
Загальна сума витрат, понесених за запозиченнями	**15 303**	**42 685**
Видатки за процентами		
Процентні витрати	15 303	42 685
Загальна сума витрат, понесених за відсотками	**15 303**	**42 685**

11. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не проводилося.

12. Оподаткування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання в 2025 році відсутні.

Порівняння витрат з податку на прибуток та добутку облікового прибутку на ставку податку на прибуток:

Найменування показника	2024 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	(13 424)
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	(13 424)
Розбіжності	-

Найменування показника	2025 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	(19 782)
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	(19 782)
Розбіжності	-

Розбіжності між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на ставку податку на прибуток відсутні.

13. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники у статутному капіталі Товариства, кінцеві бенефіціарні власники та управлінський персонал:

-ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТР-ОУНЕР", Код ЄДРПОУ: 43528002, резидентство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Барнаульська, будинок 2а, приміщення 133, Розмір частки засновника (учасника): 3850000,00 грн. (77%)

-АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "МПСС ФІНАНС", Код ЄДРПОУ:43905113, резидентство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Виконкомівська (Шевченківський, Соборний р-ни), будинок 12 А, розмір частки засновника (учасника): 550000,00 (11%)

-АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФОРТРЕС», Код ЄДРПОУ:44163318, резидентство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49001, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Виконкомівська (Шевченківський, Соборний р-ни), будинок 12А, Розмір частки засновника (учасника): 550000,00 грн. (11%).

-Полянська Віолета Григорівна, громадянство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49125, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Березинська, будинок 36, квартира 20, Розмір частки засновника (учасника): 50000,00 грн. (1%), кінцевий бенефіціара.

- управлінський персонал

Протягом 2024 року здійснювались наступні операції з пов'язаними особами:

Управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

В 2024 році було нараховано заробітної плати управлінському персоналу на суму 188 тис. грн., виплачено заробітної плати в розмірі 184 тис. грн., всі виплати є короткостроковими, залишок кредиторської заборгованості станом на 31.12.2024 року складає 6 тис. грн.

Товариство протягом 2024 року отримало позики від АТ ЗНВКІФ «ФОРТРЕС» в сумі 222 954 тис. грн. та частково повернуло позики у сумі 189 014 тис. грн. Сума нарахованих процентів за користування позикою в 2024 році склала 36 952 тис. грн., сума сплачених процентів – 36 082 тис. грн. Станом на 31.12.2024 року кредиторська заборгованість за договорами позики складає 34 809 тис. грн., з яких тіло – 33 939 тис. грн., відсотки за користування позикою – 870 тис. грн.

Товариство протягом 2024 року отримало відсоткові позики від АТ ЗНВКІФ «МПСС ФІНАНС» в сумі 73 800 тис. грн. та повернуло позики у сумі 73 800 тис. грн. Сума нарахованих процентів за користування позикою в 2024 році склала 5 732 тис. грн., сума сплачених процентів – 5 732 тис. грн. Станом на 31.12.2024 року кредиторська заборгованість за договорами позики відсутня.

Протягом 2025 року здійснювались наступні операції з пов'язаними особами:

Управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

В 2025 році було нараховано заробітної плати управлінському персоналу на суму 236 тис. грн., виплачено заробітної плати в розмірі 244 тис. грн., всі виплати є короткостроковими, залишок кредиторської заборгованості станом на 31.12.2025 року складає 6 тис. грн.

Товариство протягом 2025 року отримало позики від АТ «ЗНВКІФ «ФОРТРЕС» в сумі 146 350 тис. грн. та частково повернуло позики у сумі 186 349 тис. грн. (у т.ч. сплачено відсотків за користування позикою – 15 260 тис. грн.). Нараховано відсотків за користування позикою і віднесено до фінансових витрат у сумі 14 828 тис. грн. Станом на звітну дату кредиторська заборгованість за договорами позики складає 9 638 тис. грн., з яких тіло – 9200 тис. грн., відсотки за користування позикою – 438 тис. грн.

Товариство протягом 2025 року отримало позики від АТ «ЗНВКІФ «МПСС ФІНАНС» в сумі 10 000 тис. грн., та повернуло позику у сумі 10 476 тис. грн. (у т.ч. сплачено відсотків за користування позикою – 476 тис. грн.). Нараховано відсотків за користування позикою і віднесено до фінансових витрат у сумі 476 тис. грн. Станом на 31.12.2025 року кредиторська заборгованість за договорами позики відсутня.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображуються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

14. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Товариству та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Товариства до таких ризиків. Товариство виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Товариства:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик (валютний, процентний, ціновий).

14.1. Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

Заборгованість за договорами фінансових кредитів та договорів відступлення прав вимоги є фінансовими активами, тому для визначення очікуваних кредитних збитків за такими активами Товариство оцінило теперішню вартість очікуваних майбутніх грошових потоків із врахуванням ймовірності непогашення заборгованості за договором. У зв'язку з тим, що оцінка теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків включає значні судження управлінського персоналу та пов'язана з невизначеностями майбутніх, фінансові активи, що представляють придбані права вимоги за договорами факторингу, вразливі до кредитного ризику.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Товариство реалізує ряд заходів, що дозволяють здійснювати управління кредитним ризиком, в тому числі такі: оцінка кредитоспроможності контрагентів, встановлення індивідуальних лімітів та умов платежу в залежності від фінансового стану контрагента, контроль авансових платежів, заходи щодо роботи по стягненню дебіторської заборгованістю, тощо. Оцінка кредитоспроможності зовнішніх контрагентів здійснюється по відношенню до всіх покупців і їх фінансових гарантів, а також продавців товарів і послуг, що діють на умовах передоплати. Товариство здійснює постійний моніторинг фінансового стану. Очікувані грошові потоки за фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, переглядаються на постійній основі.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

• ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

• ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

• ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

• ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Опис концентрації ризику

Істотною концентрацією кредитного ризику по відношенню до окремих клієнтів, секторів промисловості та / або регіонах є заборгованість 4 контрагентів, розмір заборгованості яких станом на 31.12.2025 року становить 72 504 тис. грн. (балансова вартість за вирахуванням резервів під кредитні збитки).

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Керівництво Товариства контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про боржників із загальною сумою заборгованості понад 10% від загальної суми дебіторської заборгованості за основною діяльністю.

14.2 Ризик ліквідності

Опис вразливості до ризику

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Управління ризиком ліквідності здійснюється на основі періодичного фінансового аналізу показників платоспроможності та ліквідності. У випадку зростання ризику ліквідності Товариство буде додатково залучати кредитні кошти. Підхід Товариства до управління ліквідності та моніторингу ризиків ліквідності полягає в тому, щоб мати достатньо фінансових ресурсів (грошових коштів і доступних кредитних ліній) для виконання своїх зобов'язань при їх погашенні, як в нормальних, так і в кризових умовах, не викликаючи неприйнятних збитків або шкоди репутації Товариства. Метою Товариства є підтримання балансу між безперебійним фінансуванням та гнучкістю у використанні кредитних умов, наданих постачальниками та банками.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Товариство володіє розвиненою системою управління ризиком ліквідності для управління короткостроковими, середньостроковими та довгостроковими фінансуванням. Керівництво Товариства здійснює регулярний моніторинг прогнозованих і фактичних грошових потоків, а також аналізує графіки погашення фінансових зобов'язань з метою своєчасного вжиття відповідних заходів щодо мінімізації можливих негативних наслідків.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками їх погашення станом на 31.12.2025 року, тис. грн.

Найменування статті	Зі строком погашення менше, ніж 1 місяць	Зі строком погашення 1-6 місяців	Зі строком погашення більше, ніж 1 рік
Активи			
Непоточна дебіторська заборгованість	-	-	724
Грошові кошти та їх еквіваленти	631	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	14 023	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	141 535	-	-
Всього активів	**156 189**	**-**	**724**
Фінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	14 166	-	-
Інші поточні зобов'язання	10 494	-	-
Непоточні фінансові зобов'язання	-	-	9 200
Всього фінансові зобов'язання	**24 660**	**-**	9 200
Чистий розрив ліквідності станом на 31.12.2025 р.	(131 529)	-	8 476
Сукупний розрив ліквідності станом на 31.12.2025 р.	(131 529)	(132 529)	(124 053)

Істотна концентрація ризику ліквідності становить 79% від загальної суми фінансових зобов'язань (заборгованість за договором відступлення прав вимоги перед 2 кредиторами у сумі 19 538 тис. грн.).

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Керівництво Товариства контролює та розкриває інформацію про концентрацію ризику ліквідності на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про постачальників

та виконавців із загальною сумою кредиторської заборгованості понад 10% від загальної суми кредиторської заборгованості.

14.3 Ринковий ризик

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

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

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

Станом на звітну дату ціновий ризик несуттєвий.

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

Опис вразливості до ризику

Заборгованість за договорами з плаваючою процентною ставкою відсутні, тому процентний ризик Товариства незначний.

Валютний ризик

Опис вразливості до ризику

Валютний ризик пов'язаний зі зміною справедливої вартості або майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами, вартість яких виражена в іноземній валюті, через зміни курсу валют. Товариство здійснює свою діяльність в Україні, валютою платежу є українська гривня. Станом на 31.12.2025 року валютна заборгованість Товариства в іноземній валюті відсутня, тому валютний ризик є незначним.

15. Справедлива вартість

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості:

► 1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

► 2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними. Для оцінки таких активів, Товариство використовує дані біржових котирувань з АТ «Фондова біржа ПФТС» на дату оцінки;

► 3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках. Для фінансових інструментів, що належать до даного рівня ієрархії справедливої вартості, Товариство використовує методи на основі теперішньої вартості фінансових інструментів розрахованої виходячи з очікуваних грошових потоків та ринкової ставки дисконту на дату визначення справедливої вартості, або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує професійне судження.

В деяких випадках для оцінки справедливої вартості використовуються вхідні дані різного рівня, в такому випадку оцінка відноситься до тієї категорії в якій знаходиться найнижчий рівень вхідних даних, якщо такі дані є суттєвими.

У Товариства відсутні фінансові активи та зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю.

16. Ризики, пов'язані з вимогами податкового та іншого законодавства

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності підприємств, у тому числі валютний контроль, митні вимоги та трансфертне ціноутворення, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів найчастіше є нечіткими, й їхнє тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і державних органів та інших урядових інститутів. Випадки різних тлумачень законодавства не є поодинокими. Керівництво вважає, що його тлумачення відповідного законодавства є правильним, і що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, а також що Товариство нарахувало та сплатило всі необхідні податки.

Загалом, існує ризик того, що операції та коректність тлумачень, які не були оскаржені регулюючими органами у минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик суттєво зменшується з часом.

17. Судові позови

Станом на 31.12.2025 року Товариство є відповідачем по 10 судових справах про захист прав споживачів. Ризики фінансового характеру та/або втрат, що потенційно можуть мати місце відсутні або низького рівня. Товариством надано достатньо належних доказів та заперечень до суду для позитивного рішення у справах про захист прав споживачів. Також існує позитивна судова практика за іншими провадженнями, за участі Товариства,як відповідача, з подібними предметом та підставами.

18. Служба внутрішнього аудиту

Протоколом загальних зборів Товариства №31/01/2022 від 31 січня 2022 року було затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту та впроваджено функцію внутрішнього аудиту у Товаристві. У звітному періоді зазначене Положення застосовувалося з урахуванням чинних вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку.

Цілями служби внутрішнього аудиту (контролю) є:

1) надання керівникові фінансової установи, вищому органу управління фінансової установи незалежних, об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо:

- достатності та ефективності систем управління в адміністративній, операційній і фінансовій сферах діяльності фінансової установи;
- відповідності діяльності фінансової установи вимогам законодавства України;
- відповідності здійснюваної фінансовою установою діяльності вимогам внутрішніх документів фінансової установи;
- ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами фінансової установи та розподілу відповідальності між ними;
- ефективності використання наявних у фінансовій установі ресурсів;

- ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;

- достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудиторами або службою внутрішнього аудиту (контролю);

2) сприяння керівникові фінансової установи, вищому органу управління фінансової установи в поліпшенні якості системи управління фінансової установи, а також в ефективному виконанні покладених на них обов'язків, шляхом надання консультацій та рекомендацій.

Служба внутрішнього аудиту відповідно до покладених на неї завдань виконує наступні функції:

1) нагляд за поточною діяльністю фінансової Установи;

2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової Установи;

3) перевірку результатів поточної фінансової діяльності Установи;

4) аналіз інформації про діяльність фінансової Установи, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової Установи;

5) виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю фінансової Установи.

19. Події після звітного періоду

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Директор Юлія Мащинова

Головний бухгалтер Оксана ЯСЕНТЮК