



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"**

КОД ЄДРПОУ 31200292

**НОМЕР РЕЄСТРАЦІЇ У РЕЄСТРІ АУДИТОРІВ ТА СУБ'ЄКТІВ
АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ 4388**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ»

станом на 31 грудня 2025 року

Адресати: Національному банку України

Власникам та керівництву

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ»

**Цей звіт є візуальним відтворенням (наперовою копією) оригінального звіту незалежного аудитора та фінансової звітності, які складені в електронному форматі відповідно до ч.5 ст.12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»*

Адреса місцезнаходження: Україна, 04070,
місто Київ, вул.Волоська, будинок 55/57

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «BIVA КАПІТАЛ» (далі за текстом - «Товариство»), складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі (iXBRL), яка включає звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні на 31 грудня 2025 р., звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів, прямий метод та примітки до фінансової звітності, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідає вимогам законодавства України, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та вимогам п.5 ст. 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з прийнятим Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (РМСЕБ) Міжнародним Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на інформацію, наведену у Примітці [810000] «Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ», розділ «Розкриття інформації про суттєву невизначеність щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі», у якій зазначено, що діяльність Товариства здійснюється в умовах триваючої з 24 лютого 2022 року широкомасштабної збройної агресії Російської Федерації проти України. Тривалість, інтенсивність та наслідки воєнних дій є непередбачуваними та можуть суттєво вплинути на платоспроможність позичальників за кредитним портфелем Товариства (валова балансова вартість 159 453 тис. грн, або близько 85% усіх активів), рівень очікуваних кредитних збитків, макроекономічні показники, що використовуються у моделях оцінки фінансових активів, а також на справедливую вартість фінансових та нефінансових активів Товариства.

Як зазначено у вищевказаній Примітці, ці події або умови, поряд з іншими питаннями, викладеними у Примітці [810000], вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наші професійні судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту
Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки за портфелем кредитів, наданих клієнтам	
Основним видом діяльності ТОВ «ФК «BIVA КАПІТАЛ» є надання фінансових кредитів	У рамках аудиту ми:

фізичним особам, фізичним особам-підприємцям та юридичним особам, переважно без забезпечення. Кредитний портфель є найбільш суттєвою статтею активів Товариства. Згідно з Примітками [210000] «Звіт про фінансовий стан» та [822390-01] «Фінансові активи» станом на 31.12.2025: • валова балансова вартість кредитів — 159 453 тис. грн (близько 85% активів); • резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) — (42 815) тис. грн, або 26,80% від валової вартості (на 31.12.2024 — 25,40%); • частка простроченої заборгованості — 9,5% (Примітка [822390-11]). Оцінка резерву ОКЗ відповідно до МСФЗ 9 потребує значного застосування професійного судження керівництва щодо визначення моменту суттєвого збільшення кредитного ризику, класифікації кредитів за стадіями знецінення (Stage 1 / Stage 2 / Stage 3), параметрів моделі (PD, LGD, EAD), коефіцієнтів матриці забезпечення та прогнозних макроекономічних показників в умовах воєнного стану (Примітка [800500], розділ «Ключові джерела невизначеності оцінок»). Ураховуючи обсягову значущість портфеля, складність розрахунку резерву та чутливість фінансового результату до зміни ключових припущень, ми визначили це питання як ключове питання аудиту.	• оцінили відповідність облікової політики Товариства (Примітка [800610]) вимогам МСФЗ 9; • оцінили методологію розрахунку ОКЗ та структуру матриці забезпечення, наведеної у Примітці [822390-11] (коефіцієнти 50% / 85% / 95% / 100%); • протестували на вибірковій основі коректність класифікації кредитів за стадіями знецінення та точність вхідних даних моделі (валова вартість, строки прострочення, нараховані доходи); • самостійно перерахували резерв на вибірці кредитів із застосуванням коефіцієнтів матриці забезпечення; • оцінили обґрунтованість макроекономічних припущень з урахуванням впливу воєнного стану (Примітки [800500], [815000]); • виконали аналітичні процедури та порівняли рівень резервування з минулим періодом (зростання з 25,40% до 26,80%); • виконали тестування подій після звітної дати — аналіз надходження платежів за простроченими позиками;
---	--

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Даних звітності небанківської фінансової установи, що визначені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №123 Правління НБУ від 25.11.2021 року, які містять іншу інформацію, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних небанківської фінансової установи та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Даних звітності небанківської фінансової установи станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, в окремому звіті з надання впевненості.

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

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ і вимог п. 5 ст. 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Управлінський персонал Товариства також несе відповідальність за повноту та достовірність фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL) та своєчасне подання такої звітності до центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів

інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Фонд припинити свою діяльність на безперервній основі;

оцінюємо загальне подання структуру та змість фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так щоб досягти достовірного подання.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів. Ми дотримуємося вимог етичності відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (IESBA).

Партнер завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності № 100406)



Титаренко В.М.

Директор
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності № 100397)

Саса Н.А.

Дата складання звіту: 27 травня 2026 року

Основні відомості про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"

Місцезнаходження: 04070, м. Київ, вул. Волоська, 55/57

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ" включено до розділу Суб'єкти аудиторської діяльності Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером №4388. Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ" внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

До звіту додаються:

- Паперове відтворення фінансової звітності, складеної в електронному форматі згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності на основі Таксономії фінансової звітності за МСФЗ (формат iXBRL).
- Підписані керівництвом форми фінансової звітності.

Фінансова звітність за МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Суб'єкт господарювання: **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВІВА КАПІТАЛ"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **40860735**

Стандарт

Код

Фінансові звіти та примітки

ISA700

104000-2

Звіт незалежного аудитора

IAS1

110000

Загальна інформація про фінансову звітність

IAS1

210000

Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

IAS1

310000

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат

IAS7

510000

Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

IAS1

610000

Звіт про зміни у власному капіталі

IAS1

800100

Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

IAS1

800200

Примітки - Аналіз доходів та витрат

IAS7

800300

Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації

IAS1

800500

Примітки - Перелік приміток

IAS1

800610

Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

IAS1

810000

Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

IAS8

811000

Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

IAS10

815000

Примітки - Події після звітного періоду

IAS24

818000

Примітки - Пов'язана сторона

IAS16

822100

Примітки - Основні засоби

IFRS7

822390

Примітки - Фінансові інструменти

IFRS7

822390-01

Примітки - Фінансові активи

IFRS7

822390-03

Примітки - Фінансові зобов'язання

IFRS7

822390-08

Примітки - Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

IFRS7

822390-11

Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

IFRS7

822390-14

Примітки - Матриця резерву за зобов'язанням

IFRS7

822390-15

Примітки - Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

IFRS7

822390-16

Примітки - Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення

IFRS7

822390-17

Примітки - Здійснюване управління ризиком ліквідності

IAS38

823180

Примітки - Нематеріальні активи

IAS2

826380

Примітки - Запаси

IAS37

827570

Примітки - Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

IFRS16

832610

Примітки - Оренда

IAS19

834480

Примітки - Виплати працівникам

IAS12

835110

Примітки - Податки на прибуток

IAS23

836200

Примітки - Витрати на позики

IAS7

851100

Примітки - Звіт про рух грошових коштів

IAS1

880000

Примітки - Додаткова інформація

[104000-2] Звіт незалежного аудитора

Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Професіонал"

Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності

31200292

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

4388

Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Розділ 4 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності

<http://www.profaudit.in.ua/>

Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності

1/КЯ від 10.02.26 року

Номер та дата договору на проведення аудиту

0303/02 від 03.03.2026

Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності

2025 рік

Дата початку та дата закінчення аудиту

03.03.2026 року -27.05.2026року

Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності

за договором

Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності

Відповідальність аудитора: Управлінський персонал відповідає за коректність застосування таксономії, тегування (маркування), структуру та технічну мову розмітки iXBRL, а також за інші технічні аспекти формування iXBRL-файлу. Перевірка цих технічних елементів не є частиною завдання з аудиту. У межах аудиту аудитор отримує достатні та прийнятні докази того, що візуальне представлення фінансової звітності у файлі iXBRL в усіх суттєвих аспектах підготовлено відповідно до застосовної концептуальної основи

фінансової звітності, та висловлює аудиторську думку щодо такої фінансової звітності. Аудитор не надає жодної форми впевненості щодо технічних елементів файлу iXBRL. Кваліфікований електронний підпис ключового партнера із завдання з аудиту накладено на екземпляр файлу iXBRL виключно для виконання регуляторних вимог процедури подання звітності до ЦЗФЗ та підтвердження того, що аудиторський звіт, включений до файлу, відповідає звіту, складеному аудитором.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ВІВА КАПІТАЛ» станом на 31 грудня 2025 року

Належний адресат:

Національному банку України
Власникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВІВА КАПІТАЛ"

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВІВА КАПІТАЛ" (далі за текстом - "Товариство"), складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі (iXBRL), яка включає звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні на 31 грудня 2025 р., звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів, прямий метод та примітки до фінансової звітності, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідає вимогам законодавства України, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та вимогам п.5 ст. 12¹ Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з прийнятим Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (ІМСРБ) Міжнародним Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (Кодекс ІМСРБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу ІМСРБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на інформацію, наведену у Примітці [810000] "Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ", розділ "Розкриття інформації про суттєву невизначеність щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі", у якій зазначено, що діяльність Товариства здійснюється в умовах триваючої з 24 лютого 2022 року широкомасштабної збройної агресії Російської Федерації проти України. Тривалість, інтенсивність та наслідки воєнних дій є непередбачуваними та можуть суттєво вплинути на платоспроможність позичальників за кредитним портфелем Товариства (валова балансова вартість 159 453 тис. грн, або близько 85% усіх активів), рівень очікуваних кредитних збитків, макроекономічні показники, що використовуються у моделях оцінки фінансових активів, а також на справедливую вартість фінансових та нефінансових активів Товариства.

Як зазначено у виведеній Примітці, ці події або умови, поряд з іншими питаннями, викладеними у Примітці [810000], вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наші професійні судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту
Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки за портфелем кредитів, наданих клієнтам	
Основним видом діяльності ТОВ "ФК "ВІВА КАПІТАЛ" є надання фінансових кредитів фізичним особам, фізичним особам-підприємцям та юридичним особам, переважно без забезпечення. Кредитний портфель є найбільш суттєвою статтею активів Товариства. Згідно з Примітками [210000] "Звіт про фінансовий стан" та [822390-01] "Фінансові активи" станом на 31.12.2025: * валова балансова вартість кредитів - 159 453 тис. грн (близько 85% активів); * резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) - (42 815) тис. грн, або 26,80% від валової вартості (на 31.12.2024 - 25,40%); * частка простроченої заборгованості - 9,5% (Примітка [822390-11]). Оцінка резерву ОКЗ відповідно до МСФЗ 9 потребує значного застосування професійного судження керівництва щодо визначення моменту суттєвого збільшення кредитного ризику, класифікації кредитів за стадіями знецінення (Stage 1 / Stage 2 / Stage 3), параметрів моделі (PD, LGD, EAD), коефіцієнтів матриці забезпечення та прогнозних макроекономічних показників в умовах воєнного стану (Примітка [800500], розділ "Ключові джерела невизначеності оцінок"). Ураховуючи обсягову значущість портфеля, складність розрахунку резерву та чутливість фінансового результату до зміни ключових припущень, ми визначили це питання як ключове питання аудиту.	У рамках аудиту ми: * оцінили відповідність облікової політики Товариства (Примітка [800610]) вимогам МСФЗ 9; * оцінили методологію розрахунку ОКЗ та структуру матриці забезпечення, наведеної у Примітці [822390-11] (коефіцієнти 50% / 85% / 95% / 100%); * протестували на вибірковій основі коректність класифікації кредитів за стадіями знецінення та точність вхідних даних моделі (валова вартість, строки прострочення, нараховані доходи); * самостійно перерахували резерв на вибірці кредитів із застосуванням коефіцієнтів матриці забезпечення; * оцінили обґрунтованість макроекономічних припущень з урахуванням впливу воєнного стану (Примітки [800500], [815000]); * виконали аналітичні процедури та порівняли рівень резервування з минулим періодом (зростання з 25,40% до 26,80%); * виконали тестування подій після звітної дати - аналіз надходження платежів за простроченими позиками;

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Даних звітності небанківської фінансової установи, що визначені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №123 Правління НБУ від 25.11.2021 року, які містять іншу інформацію, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних небанківської фінансової установи та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Даних звітності небанківської фінансової установи станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, в окремому звіті з надання впевненості.

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

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВІВА КАПІТАЛ" несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ і вимог п. 5 ст. 12¹ Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Управлінський персонал Товариства також несе відповідальність за повноту та достовірність фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL) та своєчасне подання такої звітності до центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привертати увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

оцінюємо загальне подання структури та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так щоб досягти достовірного подання.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатися такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів. Ми дотримуємося вимог етичності відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (IESBA).

Підписи, дата та адреси

ПІВ ключового партнера з аудиту

Титаренко В.М. Партнер завдання з аудиту (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100406)

ПІВ та посада інших осіб, відповідальних за аудит

Саса Н.А. Директор (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100397)

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"

Дата аудиторського звіту

2026-05-27

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

Фінансова звітність компанії підготовлена відповідно до вимог МСФЗ та чинного законодавства України, зокрема Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

Звітність сформована на підставі даних бухгалтерського обліку із застосуванням принципів нарахування та безперервності діяльності. Облікова політика підприємства застосовується послідовно до всіх звітних періодів, якщо інше не передбачено відповідними стандартами.

Фінансова звітність включає повний комплект звітів, а саме: звіт про фінансовий стан (баланс), звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів, звіт про зміни у власному капіталі та примітки до фінансової звітності, що містять суттєві облікові політики та іншу пояснювальну інформацію.

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВІВА КАПІТАЛ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	40860735
Код КВЕД	64.99
Дата кінця звітного періоду	2025-12-31
Період, який охоплюється фінансовою звітністю	
Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року	
Опис валюти подання	
Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня.	

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності
Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

				тис. грн
	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду

Активи

Непоточні активи

Основні засоби	I8221007, I8001007	4,745	4,979
Інвестиційна нерухомість		81	81
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	I8231807, I8001007	3,048	3,754
Загальна сума непоточних активів		7,874	8,814

Поточні активи

Поточні запаси	I8263807	300	161
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	I8001007	117,247	116,026
Інші поточні фінансові активи	I90010507	150	47
Грошові кошти та їх еквіваленти	I8511007	10,980	6,561
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		128,677	122,795
Загальна сума поточних активів		128,677	122,795
Загальна сума активів		136,551	131,609

Власний капітал та зобов'язання

Власний капітал

Статутний капітал	I8005007	100,000	100,000
Нерозподілений прибуток	I8005007, I8001007	23,254	19,668
Загальна сума власного капіталу		123,254	119,668

Зобов'язання

Непоточні зобов'язання

Торговельна та інша непоточна кредиторська заборгованість	I8001007, I8100007	1,395	1,244
Загальна сума непоточних зобов'язань		1,395	1,244

Поточні зобов'язання

Поточні забезпечення

Інші поточні забезпечення	I8275707	1,038	942
Загальна сума поточних забезпечень		1,038	942
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	I8001007	101	344
Поточні податкові зобов'язання, поточні	I8001007	26	289
Інші поточні фінансові зобов'язання	I8001007, I9003057	10,737	9,122

				тис. грн
	Примітка	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду	На початок попереднього періоду
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		11,902	10,697	
Загальна сума поточних зобов'язань		11,902	10,697	
Загальна сума зобов'язань		13,297	11,941	
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		136,551	131,609	

[310000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат

			тис. грн
	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Прибуток або збиток

Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності	I8002007	52,257	88,481
Собівартість реалізації	I8002007	(31,790)	(42,238)
Валовий прибуток		20,467	46,243
Інші доходи	I8002007	6,331	17,137
Витрати на збут	I8002007	(2,205)	(2,639)
Адміністративні витрати	I8002007	(5,909)	(3,735)
Інші витрати	I8002007	(14,398)	(51,514)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		4,286	5,492
Фінансові доходи	I8002007	2,081	622
Фінансові витрати	I8002007	(1,424)	(430)
Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контролюваних суб'єктів господарювання та асоційованих підприємств	I8002007	(162)	
Прибуток (збиток) до оподаткування		4,781	5,684
Податкові доходи (витрати)	I8002007	(1,195)	(1,027)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		3,586	4,657
Прибуток (збиток)		3,586	4,657

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

			тис. грн
	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг	I8003007	52,435	68,094
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	I8003007	126,464	184,212
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги	I8003007	(22,667)	(33,148)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	I8003007	(10,616)	(12,089)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	I8003007	(140,873)	(223,728)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		4,743	(16,659)

			тис. грн
	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Проценти отримані		I8003007 255	723
Повернення податків на прибуток (сплата)		I8003007 (1,459)	(919)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		3,539	(16,855)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів		I8003007 (1,120)	(2,136)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(1,120)	(2,136)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Надходження від запозичень		I8003007 10,000	8,000
Погашення запозичень		I8003007 (8,000)	
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		2,000	8,000
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		4,419	(10,991)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу		4,419	(10,991)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		I8003007 6,561	17,552
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		I8003007 10,980	6,561

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

		тис. грн
Поточний звітний період	Примітки	Власний капітал
		Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства
		Статутний капітал

Звіт про зміни у власному капіталі

Власний капітал на початок періоду	100,000
Власний капітал на кінець періоду	100,000

		тис. грн
Поточний звітний період	Примітки	Власний капітал
		Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства
		Нерозподілений прибуток

Звіт про зміни у власному капіталі

Власний капітал на початок періоду	19,668
Зміни у власному капіталі	
Сукупний дохід	
Прибуток (збиток)	3,586

		тис. грн
Поточний звітний період	Примітки	Власний капітал
		Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства
		Статутний капітал

Загальна сума сукупного доходу	3,586
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	3,586
Власний капітал на кінець періоду	23,254

		тис. грн
Поточний звітний період	Примітки	Власний капітал

Звіт про зміни у власному капіталі	
Власний капітал на початок періоду	119,668
Зміни у власному капіталі	
Сукупний дохід	
Прибуток (збиток)	3,586
Загальна сума сукупного доходу	3,586
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	3,586
Власний капітал на кінець періоду	123,254

		тис. грн
Порівняльний звітний період	Примітки	Власний капітал
		Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства
		Статутний капітал

Звіт про зміни у власному капіталі	
Власний капітал на початок періоду	100,000
Власний капітал на кінець періоду	100,000

		тис. грн
Порівняльний звітний період	Примітки	Власний капітал
		Власний капітал, що відноситься до власників материнського підприємства
		Нерозподілений прибуток

Звіт про зміни у власному капіталі

Власний капітал на початок періоду	15,011
Зміни у власному капіталі	
Сукупний дохід	
Прибуток (збиток)	4,657
Загальна сума сукупного доходу	4,657
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4,657
Власний капітал на кінець періоду	19,668

		тис. грн
Порівняльний звітний період	Примітки	Власний капітал

Звіт про зміни у власному капіталі

Власний капітал на початок періоду	115,011
Зміни у власному капіталі	
Сукупний дохід	
Прибуток (збиток)	4,657
Загальна сума сукупного доходу	4,657
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4,657
Власний капітал на кінець періоду	119,668

[800100] Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

	тис. грн	
	На кінець звітної періоду	На початок звітної року

Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу

Основні засоби		
Земля та будівлі		
Будівлі	140	152

	тис. грн	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Загальна сума землі та будівель	140	152
Машини	1,003	1,046
Транспортні засоби		
Пристосування та приладдя	660	1,209
Інші основні засоби	2,942	2,572
Загальна сума основних засобів	4,745	4,979
Класи нематеріальних активів та гудвілу		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Комп'ютерне програмне забезпечення	3,048	3,754
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	3048	3754
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	3,048	3,754
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість		
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	117,247	116,026
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	117,247	116,026
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	116,638	115,016
Загальна сума фінансових активів	116,638	115,016
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	6	1
Залишки на рахунках в банках	10,974	6,560
Загальна сума грошових коштів	10,980	6,561
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	10,980	6,561
Різні поточні активи		
Інші поточні активи	150	47
Класи інших забезпечень		
Інше забезпечення		
Інші поточні забезпечення	1,038	942
Загальна сума інших забезпечень	1,038	942
Торговельна та інша непоточна кредиторська заборгованість		
Інша непоточна кредиторська заборгованість	1,395	1,244
Загальна сума торговельної та іншої непоточної кредиторської заборгованості	1,395	1,244
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		
Інша поточна кредиторська заборгованість	101	344
Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості	101	344
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	100,000	100,000
Загальна сума статутного капіталу	100,000	100,000
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	23,254	19,668
Загальна сума нерозподіленого прибутку	23,254	19,668
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	136,551	131,609
Зобов'язання	(13,297)	(11,941)
Чисті активи (зобов'язання)	123,254	119,668

		тис. грн	
		На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Чисті поточні активи (зобов'язання)			
Поточні активи		128,677	122,795
Поточні зобов'язання		(11,902)	(10,697)
Чисті поточні активи (зобов'язання)		116,775	112,098
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань			
Активи		136,551	131,609
Поточні зобов'язання		(11,902)	(10,697)
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань		124,649	120,912

[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

Дохід від звичайної діяльності			тис. грн
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Інший дохід від звичайної діяльності	52,257	88,481	
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	52,257	88,481	

Суттєві доходи та витрати			тис. грн
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Інші фінансові доходи (витрати)	657		
Інші операційні доходи (витрати)	(7,902)	(30,234)	
Витрати на збут та адміністративні витрати	5,849	2,577	

Витрати за характером			тис. грн
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Собівартість реалізованих товарів	17,303	33,388	
Класи витрат на виплати працівникам			
Короткострокові витрати на виплати працівникам			
Заробітна плата	11,031	8,703	
Внески на соціальне забезпечення	2,070	2,180	
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	13,101	10,883	
Загальна сума витрат на виплати працівникам	13,101	10,883	
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку			
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів			
Амортизаційні витрати	3,816	2,229	
Загальна сума амортизаційних витрат	3,816	2,229	
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	3,816	2,229	
Інші витрати	162		
Загальна сума витрат, за характером	34,382	46,500	

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності			тис. грн
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Сукупний дохід від діяльності, що триває	3,586	4,657	
Загальна сума сукупного доходу	3,586	4,657	

[800300] Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Звіт про рух грошових коштів

Грошові потоки від (для) операційної діяльності

Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності

Виплати постачальникам за товари та послуги

5,520

6,811

Виплати працівникам

1,989

2,113

Податки на прибуток сплачені, класифіковані як операційна діяльність

26

Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності

Придбання основних засобів, нематеріальних активів за винятком гудвілу, інвестиційної нерухомості та інших непоточних активів

595

94

Надходження грошових коштів від інвестиційної діяльності

237

71

Грошові потоки від (для) фінансової діяльності

Погашення поточних запозичень

3,000

3,000

[800500] Примітки - Перелік приміток

Примітки та інша пояснювальна інформація

Розкриття інформації про облікові судження та оцінки

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює професійні судження, оцінки та припущення, які впливають на застосування облікової політики та відображення сум активів, зобов'язань, доходів і витрат. Оцінки та пов'язані з ними припущення базуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за поточних обставин. Фактичні результати можуть відрізнитися від таких оцінок.

Безперервність діяльності

Керівництво оцінило здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі та дійшло висновку, що застосування принципу безперервності є обґрунтованим. Керівництву не відомо про суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність у досяжному майбутньому.

Суттєві професійні судження

Оцінка бізнес-моделі фінансових активів

Товариство застосовує судження при визначенні бізнес-моделі управління фінансовими активами відповідно до IFRS 9 Financial Instruments. Більшість фінансових активів утримуються з метою отримання договірних грошових потоків, що зумовлює їх оцінку за амортизованою вартістю.

Класифікація фінансових інструментів

Судження застосовується при оцінці відповідності договірних грошових потоків критерію "виключно платежі основної суми та відсотків" (SPPI-критерій).

Ключові джерела невизначеності оцінок

Очікувані кредитні збитки

Оцінка очікуваних кредитних збитків є суттєвим джерелом невизначеності та базується на:

- історичних даних щодо дефолтів;
- поточній інформації про боржників;
- прогнозних макроекономічних показниках.

Товариство застосовує судження при визначенні:

- моменту суттєвого збільшення кредитного ризику;
- параметрів моделі, зокрема ймовірності дефолту (PD) та рівня збитків у разі дефолту (LGD).

Моделі оцінки фінансових інструментів

Товариство застосовує моделі та припущення для оцінки фінансових активів, зокрема при визначенні теперішньої вартості майбутніх грошових потоків. Вибір моделей та параметрів потребує застосування професійного судження.

Справедлива вартість

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів, що не мають активного ринку, здійснюється із застосуванням методів оцінки відповідно до IFRS 13 Fair Value Measurement та включає припущення щодо:

- дисконтних ставок;
- майбутніх грошових потоків;
- ринкових умов.

Оренда: строк та ставка дисконтування

При визначенні строку оренди та ставки дисконтування Товариство застосовує судження щодо:

- ймовірності продовження або припинення договорів;
- умов фінансування, доступних Товариству.

Податкові ризики

Застосування норм Податковий кодекс України передбачає можливість різного тлумачення податкового законодавства. У разі оскарження підходів Товариства контролюючими органами можливе нарахування додаткових податкових зобов'язань, штрафів та пені.

Інші судження

- Товариство не має інвестицій в інші підприємства та не застосовує судження щодо контролю.
- Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на звітну дату не визнаються.
- Умовні активи та зобов'язання, крім резерву відпусток, відсутні.
- Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю, відсутні.

Розкриття резерву під кредитні збитки

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

Аналіз нарахування резерву під очікувані кредитні збитки:

Резерв під очікувані кредитні збитки	Сумма, тис.грн.
Станом на 01.01.2025	39069
Збільшення / зменшення резерву протягом 2025 року	14168
Списання заборгованості за рахунок резерву, розформування резерву	(10422)
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31.12.2025	42815

Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за 2025 рік що закінчився 31 грудня 2025 року, була затверджена до випуску "24" лютого 2026 року

Розкриття основи підготовки фінансової звітності

Керівництво Компанії відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2025 року, звіт про фінансові результати за 2025 рік, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за 2025 рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ. При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- * Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
 - * Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
 - * Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
 - * Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.
- Керівництво також несе відповідальність за:
- * Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у Компанії;
 - * Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
 - * Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;
 - * Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

1. Структура грошових коштів:

Показник	31.12.2025, тис. грн	31.12.2024, тис. грн
Поточні рахунки	10 974	1 049
Депозитні рахунки	-	5 511
Каса	6	1
Разом	10 980	6 561

2. Розміщення коштів у банках (поточні рахунки):

Банк	31.12.2025, тис. грн	31.12.2024, тис. грн
АТ "ПриватБанк"	1 242	844
АТ "Райффайзен Банк"	229	205
АБ "Укргазбанк"	9 503	-
Разом	10 974	1 049

3. Депозитні рахунки:

Банк	31.12.2025, тис. грн	31.12.2024, тис. грн
АБ "Укргазбанк"	-	5 511
Разом	-	5 511

Грошові кошти розміщені в банківських установах із високим рівнем надійності. Відповідно до даних уповноваженого рейтингового агентства, кредитний рейтинг банків - на інвестиційному рівні (uaAAA), кредитний ризик - низький.

Розкриття інформації про собівартість реалізації

Собівартість реалізації за 2025 рік в порівнянні з попередніми періодами, тис.грн.:

Стаття	2025 рік	2024 рік
Собівартість реалізації	31790	42238

Розкриття інформації про кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні рахунки в банках, дебіторська заборгованість.

Для кредитного ризику в Товаристві встановлюється величина, яка дозволяє даний ризик оцінювати на зеленому рівні до моменту невиконання контрагентами своїх фінансових зобов'язань, що призвело до недоотримання прибутку не більше 30% від загальної суми очікуваного прибутку. В разі недоотримання прибутку від 30% до 70%, кредитний ризик визначається як жовтим. При перевищенні показника невиконання контрагентами фінансових зобов'язань в 70% від очікуваних прибутків встановлюється червоний рівень. Періодом для визначення рівня даного критерія вважається квартал.

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2025 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є середній, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як середній.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

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 .

Максимальний розмір ризику представлено без урахування нарахованих резервів.

Стаття	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Дебіторська заборгованість по позиках виданих	138073	139212
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках та комісіях	21380	14872
Грошові кошти і їх еквіваленти	10980	6561
	170433	160645

Розкриття інформації про амортизаційні витрати

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх корисного використання.

Нарахування амортизації розпочинається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт основних засобів був введений в експлуатацію, та припиняється з місяця, наступного за місяцем його вибуття або переведення на реконструкцію, модернізацію, добудову чи консервацію.

Щомісячна сума амортизації визначається шляхом рівномірного розподілу амортизованої вартості активу протягом строку його корисного використання.

Ліквідаційна вартість основних засобів вважається несуттєвою та приймається рівною нулю.

Строк корисного використання визначається для кожного об'єкта основних засобів індивідуально на дату його визнання та переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигід від його використання.

У разі, якщо очікувана майбутня економічна вигода від використання активу зменшується, строк його корисного використання переглядається відповідно до вимог МСФЗ.

Витрати на поліпшення основних засобів, які призводять до збільшення майбутніх економічних вигід, капіталізуються та амортизуються протягом залишкового строку корисного використання відповідного активу.

Невід'ємні поліпшення орендованих активів амортизуються протягом строку оренди або строку їх корисного використання (залежно від того, який із них є коротшим).

Сума нарахованої амортизації визнається у складі витрат звітного періоду або включається до собівартості інших активів відповідно до їх призначення.

ВІДОМІСТЬ НАРАХУВАННЯ ОЗ ЗА 2025 РІК

Рахунок	На початок періоду			За період				На кінець періоду		
	Вартість	Амортизація (знос)	Залишкова вартість	Збільшення вартості	Нарахування амортизації (зносу)	Зменшення вартості	Списання амортизації (зносу)	Вартість	Амортизація (знос)	Залишкова вартість
103	181 358,30	29 218,95	152 139,35		12 090,60			181 358,30	41 309,55	140 048,75
104	3 040 948,51	1 995 167,52	1 045 780,99	856 750,29	393 394,77	505 700,39	521 344,24	2 870 654,17	1 867 218,05	1 003 436,12

106	3 210	2 001	1 208	121	548	122	1 868,88	3 208	2 548	660
	888,89	954,91	933,98	615,80	354,26	046,92		588,89	440,29	148,60
1091	620	202	417	145	54	84		681	256	424
	076,44	706,73	369,71	686,40	041,86	137,00		625,84	748,59	877,25
Разом	7 053	4 229	2 824	1 124	1 007	711	523	6 942	4 713	2 228
	272,14	048,11	224,03	052,49	881,49	884,31	213,12	227,20	716,48	510,72

Розкриття інформації про похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти

Станом на звітну дату Товариство не має похідних фінансових інструментів.

Товариство не здійснює операцій з деривативами та не застосовує облік хеджування відповідно до вимог МСФЗ.

Фінансові ризики (кредитний, процентний та ризик ліквідності) виникають у процесі основної діяльності з надання кредитів та розкриваються у відповідних примітках до фінансової звітності.

Розкриття інформації про дивіденди

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало нарахування та виплату дивідендів. Нерозподілений прибуток залишається у розпорядженні Товариства.

Станом на дату затвердження фінансової звітності рішення щодо виплати дивідендів не прийнято.

Розкриття інформації про виплати працівникам

Виплати працівникам включають в себе: основну заробітну плату (оклад); додаткову заробітну плату (доплати, надбавки, премії, основні щорічні та додаткові відпустки); соціальні виплати (лікарняні, допомоги по вагітності та пологах) та виплати при звільненні (компенсації). В звітному періоді Товариство здійснювало тільки короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, щорічні відпустки основні та додаткові, виплати при тимчасовій втраті працездатності (лікарняні) та компенсаційні виплати при звільненні.

	31.12.2025	31.12.2024
Чисельність персоналу	37	45

	2025 рік	2024 рік
Нараховані витрати на персонал (тис.грн) в в.ч.:	11 131	12 215
заробітна плата	10 220	11 123
відпустки основні та додаткові	668	638
виплати при тимчасовій втраті працездатності	86	243
виплати при звільненні	157	211
Соціальні відрахування (тис.грн):	2 070	2317
Всього	13 201	14 532

Товариство здійснює обов'язкові відрахування до державної системи загальнообов'язкового соціального страхування відповідно до законодавства України через сплату Єдиного соціального внеску (ЄСВ). Сума внесків визначається як встановлений законодавством відсоток від бази нарахування, що включає заробітну плату та інші виплати працівникам. Внески до державної пенсійної системи визнаються як витрати у тому періоді, в якому виникає відповідне зобов'язання з виплати заробітної плати.

Товариство бере участь виключно у державній системі пенсійного забезпечення України, яка класифікується як план із визначеними внесками. Після сплати встановлених внесків Товариство не має подальших юридичних або конструктивних

зобов'язань щодо здійснення додаткових пенсійних виплат працівникам. Виплати пенсійного забезпечення здійснюються Пенсійним фондом України. Товариство не має програм додаткового пенсійного забезпечення, а також не здійснює виплат пільг працівникам після виходу на пенсію або інших істотних довгострокових виплат.

Зменшення витрат на оплату праці у 2025 році зумовлене зменшенням чисельності працівників на 8 осіб в порівнянні з минулим роком. Проте Товариством здійснюється плановий перегляд рівня оплати праці для підтримання конкурентоспроможності Товариства на ринку праці.

Розкриття інформації про витрати

Станом на 31.12.2025 р. в зв'язку з впровадженням МСФЗ 16 в балансі Товариства обліковуються активи з права користування за отриманими в оренду рухомими та нерухомими об'єктами, які відповідають визначеним критеріям оцінки та визнання, що призвело до суттєвого збільшення залишку за статтею "Основні засоби та нематеріальні активи" Звіту про фінансовий стан Товариства, а саме:

Оренда рухомого майна (1 автомобіль) та оренда нерухомого майна (11 приміщень)

Станом на 31.12.2025 рік у Товариства по договорах оренди рухомого та нерухомого майна обліковуються наступні дані:

Право користування орендними об'єктами та довгострокові зобов'язання по оренді визначено на станом на 31.12.2025 р:

- право користування визначено в сумі 4167 тис. грн.,
- амортизація права користування за 2025 року нарахована в сумі - 1526 тис. грн.
- зобов'язання за орендою короткострокові - 1296 тис.грн., довгострокові - 1395 тис.грн.
- фінансових витрат нараховано за 2025 року - 444 тис.грн.

Розкриття інформації про витрати за характером

Витрати за функціями

Витрати Товариства класифікуються за функціональним призначенням.

Показник	2025 рік	2024 рік
Собівартість реалізації	31790	42238
Адміністративні витрати	5909	3735
Витрати на збут	2205	2639
Інші операційні витрати	14398	51514
Фінансові витрати	1424	430
Інші витрати	162	0
Разом витрати	37 700	100556

Адміністративні витрати за 2025 рік , тис.грн	Обороти за період
Амортизація ОЗ	339212,89
Адміністративний збір	2390,00
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги	118692,00
Витрати на оплату послуг зв'язку	20543.98
Витрати на оплату праці апарату управління підприємством (адміністративні)	1568198,46

Внески на соціальні заходи апарату управління підприємством (адміністративні)	260560,19
Господарські витрати	516662,06
Добові	800,00
МЕДОК	7271,21
Інші витрати господарської діяльності	62094,02
Інші операційні витрати	8845,64
Плата за РКО та інші послуги банків	57006,65
Резерв відпусток	146013,89
Ремонт орендованого автомобіля	30781,92
Ремонт орендованого приміщення	180724,00
Судовий збір	2589033,78
Разом	5908830,69

Витрати на збут за 2025 р.	
93	Обороти за період
Витрати на рекламу	2 205 048,29
Разом	2 205 048,29

Собівартість реалізації за 2025 р.	
903	Обороти за період
Фінансові послуги	31 790 141,80
Разом	31 790 141,80

	Обороти за період
Амортизація ОЗ	339212,89
Адміністративний збір	2390,00
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги	118692,00
Витрати на оплату послуг зв'язку	20543,98
Витрати на оплату праці апарату управління підприємством (адміністративні)	1568198,46
Внески на соціальні заходи апарату управління підприємством (адміністративні)	260560,19
Господарські витрати	516662,06
Добові	800,00
МЕДОК	7271,21
Інші витрати господарської діяльності	62094,02
Інші операційні витрати	8845,64
Плата за РКО та інші послуги банків	57006,65
Резерв відпусток	146013,89
Ремонт орендованого автомобіля	30781,92
Ремонт орендованого приміщення	180724,00
Судовий збір	2589033,78
Разом	5908830,69

Розкриття інформації про безперервність діяльності

Управлінський персонал Товариства припускає, що продовження воєнного стану може мати вплив на погіршення показників діяльності Компанії в порівнянні з минулими роками, що може привести до знецінення, як фінансових так і не фінансових активів, вплинути на справедливую вартість активів.

Управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Військова агресія Російської Федерації проти України призвела до ускладнень ведення операційної діяльності Компанії. За оцінками Компанії ризик знецінення активів внаслідок розпочатої війни досить не визначений, оскільки залежить від багатьох чинників, але завдяки специфіці діяльності Компанія продовжує активно працювати. Всі зобов'язання виконуються в повному обсязі, Компанія працює в штатному режимі та не планує проводити скорочення штату. Компанія докладає максимальних зусиль для збереження безперервності діяльності компанії на період воєнного стану та найближче майбутнє

Розкриття інформації про статутний капітал

Розкриття інформації про статутний капітал

Учасники товариства:	31.12.2025р.	31.12.2024р
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВІВАКОМ-ІНВЕСТ" (ЄДРПОУ - 40836220)	100000,00	100000,00
Всього	100000,00	100000,00

Розкриття інформації про оренду

Компанія є орендарем офісних приміщень і застосовує МСФЗ 16 "Оренда" з 01.01.2019 року. Відповідно до перехідних положень МСФЗ 16 "Оренда" використаний модифікований ретроспективний підхід, за якого порівняльна інформація не перераховуватиметься, зобов'язання будуть оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів.

Орендні зобов'язання первісно оцінюються за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, дисконтованих із застосуванням середньоринкової ставки додаткових залучень кредитних ресурсів на дату першого застосування 17,7%. Первісна вартість активів з права оренди за очікуваннями не буде відрізнятися від теперішньої вартості орендних зобов'язань, зобов'язання з ліквідації прав оренди та авансові платежі на дату першого застосування відсутні. Активи з права користування амортизуються протягом строку оренди прямолінійним методом.

Станом на 31.12.2025 в зв'язку з впровадженням МСФЗ 16 в балансі Товариства обліковуються активи з права користування за отриманими в оренду рухомими та нерухомими об'єктами, які відповідають визначеним критеріям оцінки та визнання, що

призвело до суттєвого збільшення залишку за статтею "Основні засоби та нематеріальні активи" Звіту про фінансовий стан Товариства, а саме:

- Оренда рухомого майна (1 автомобіль);
- Оренда нерухомого майна (11 офісних приміщень).

Право користування орендними об'єктами та довгострокові зобов'язання по оренді визначено станом на 31.12.2025 р:

- право користування визначено в сумі 4167 тис. грн.,
- амортизація права користування за 2025 рік нарахована в сумі - 1526 тис. грн.
- зобов'язання за орендою короткострокові - 1296 тис.грн., довгострокові - 1395 тис.грн.
- фінансових витрат нараховано за 2025 рік - 444 тис.грн.

Розкриття інформації про ризик ліквідності

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

Ризик ліквідності в Товаристві визначається за критеріями запланованих та фактично отриманих прибутків. Зокрема, в разі отримання прибутку за період часу, що визначається для оцінки такого критерію (календарний рік) в розмірі 70% і більше від запланованого встановлюється зелений рівень. В разі отримання від 40% до 70% від запланованого встановлюється жовтий рівень. При отриманні прибутку та збільшенню активів на рівні до 40% встановлюється червоний рівень.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

В таблиці представлена узагальнена інформація щодо договірних недисконтованих платежів по фінансових зобов'язаннях Товариства станом на 31.12.2025

Стаття	Від 1до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1року	Разом
Інші довгострокові зобов'язання з оренди	-	-	1395	1395
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	-	101	-	101
- поточні витрати				
Поточні зобов'язання за розрахунками:				
За довгостроковими зобов'язаннями	-	1296	-	1296
З одержаних авансів	103	-	-	103
з бюджетом - (в т.ч. податок на прибуток)	26	-	-	26
Інші поточні зобов'язання	-	9266	-	9266
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	-	1038	-	1038
Разом	129	11701	1395	13225

В таблиці представлена узагальнена інформація щодо договірних недисконтованих платежів по фінансових зобов'язаннях Товариства станом на 31.12.2024

Стаття	Від 1до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1року	Разом
Інші довгострокові зобов'язання з оренди	-	-	1244	1244
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	-	344	-	344
- поточні витрати				
Поточні зобов'язання за розрахунками:				

За довгостроковими зобов'язаннями	-	1025	-	1025
З одержаних авансів	81	-	-	81
з бюджетом - (в т.ч. податок на прибуток)	289	-	-	289
Інші поточні зобов'язання	-	8016	-	8016
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	-	942	-	942
Разом	370	10327	1244	11941

Розкриття інформації про інші операційні витрати

Інші операційні витрати за 2025 рік в порівнянні з попередніми періодами, тис.грн :

Стаття	2025 рік	2024 рік
Інші операційні витрати	36565	81812

Розкриття інформації про інші операційні доходи

Інші операційні доходи за 2025 рік в порівнянні з попередніми періодами, тис.грн :

Стаття	2025 рік	2024 рік
Інші операційні доходи	6331	16606

Розкриття інформації про торговельну та іншу кредиторську заборгованість

Облік і визнання зобов'язань Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

Зобов'язання Товариство класифікує на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокова кредиторська заборгованість

Стаття	2025 рік	2024 рік
Інші довгострокові зобов'язання	1395	1244
Разом	1395	1244

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання наведено в таблиці, тис.грн.:

Стаття	2025 рік	2024 рік
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	101	344
Довгострокові зобов'язання	1296	1025
Поточні зобов'язання за розрахунками:		
З одержаних авансів	103	81
з бюджетом - (в т.ч. податок на прибуток)	26	289
з оплати праці та зі страхування	72	-

Інші поточні зобов'язання	9266	8016
Поточні забезпечення	1038	942
Разом	11902	10697

При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Компанія на кожну звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

На протязі 2025 року Компанія не здійснювала списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності.

Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

Торговельна дебіторська заборгованість

- Вимоги до контрагентів за надані фінансові послуги (кредитування, факторинг).
- Може включати комісійні доходи, що ще не надійшли.

Інша дебіторська заборгованість

- Позики клієнтам та працівникам.
- Аванси під фінансові операції.
- Заборгованість за податками, страховими внесками, гарантіями.
- Переуступки прав (cesion, факторинг).

Балансова оцінка на кінець періоду

- Сума дебіторської заборгованості, розподілена за типами: торговельна та інша.

Розподіл за строками погашення

- До 30 днів, 31-90 днів, понад 90 днів.

Резерви під знецінення

- Оцінка кредитного ризику, створення резервів відповідно до політики компанії та вимог НБУ.

Забезпечення заборгованості

- Поручительства, застави, гарантії.

Вплив на фінансовий результат

- Визнані збитки від знецінення впливають на P&L.

- **Торговельна дебіторська заборгованість:** основний дохід від фінансових операцій, який очікується до погашення.

- **Інша дебіторська заборгованість:** допоміжні фінансові вимоги, які можуть мати забезпечення або авансовий характер.

- **Резерви під знецінення:** показують потенційний кредитний ризик і впливають на фінансовий результат.

- **Забезпечення:** зменшує кредитний ризик і важливе для оцінки фінансової стійкості.

Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

Дебіторська заборгованість згідно з балансом та в порівнянні за попередні періоди, тис.грн.:

Стаття	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 рік
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги Чиста реалізаційна вартість Первісна вартість	116638	115016
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		
За виданими авансами	368	291
З бюджетом	11	8

З нарахованих доходів	74	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	156	710

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості включена заборгованість, яка не пов'язана із наданням фінансових послуг, розрахунки за нарахованими доходами та інша.

Оцінка іншої поточної дебіторської заборгованості проводилась за справедливою вартістю з урахуванням збитків від зменшення корисності, що є визнанням резерву сумнівних боргів.

Станом на 31.12.2025 р. за даними обліку та звітності Товариства обліковувалась довгострокова дебіторська заборгованість не обліковувалась.

[800610] Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Облікова політика Товариства встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Товариства - документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Товариства будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", нормативними актами Нацкомфінпослуг та Національного Банку України, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Облікова політика, розроблена відповідно до МСФЗ, і базується на їх базових принципах.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Опис облікової політики щодо грошових потоків

Компанія здійснює облік і контроль грошових потоків відповідно до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Грошові потоки включають:

- надходження та витрати грошових коштів і їх еквівалентів;
- операційні, інвестиційні та фінансові потоки;
- рух коштів у національній та іноземній валюті.

Грошові потоки класифікуються за видами діяльності:

- **Операційна діяльність** - основна діяльність компанії, що генерує дохід:
 - надходження від клієнтів;
 - платежі постачальникам та персоналу;
 - інші операційні надходження та витрати.
- **Інвестиційна діяльність** - придбання та продаж активів, що не є грошовими еквівалентами:
 - придбання та продаж основних засобів, нематеріальних активів;
 - придбання/продаж фінансових інвестицій.
- **Фінансова діяльність** - отримання або погашення фінансування:
 - надходження від випуску акцій або позик;

- виплати дивідендів, відсотків, погашення позик.
- Грошові потоки визнаються на момент **фактичного надходження або вибуття коштів**.
- До грошових коштів і їх еквівалентів відносяться готівка та кошти на рахунках, що доступні для використання **негайно і без обмежень**.
- Еквіваленти грошових коштів оцінюються за справедливою вартістю.
- **Прямий метод** - надходження та витрати відображаються окремо по операційній діяльності;

Компанія застосовує прямий метод, який забезпечує найбільш достовірне та зрозуміле відображення грошових потоків.

- Всі грошові операції документуються та контролюються бухгалтерією;
- Проводиться регулярний аналіз ліквідності, планування та контроль касових залишків;
- Валютні грошові потоки конвертуються за курсом на дату надходження/вибуття коштів.

У примітках до фінансової звітності розкривається:

- структура грошових потоків за видами діяльності;
- наявність обмежень на використання коштів;
- залишки грошових коштів та їх еквівалентів на кінець періоду;
- інформація про значущі неплатіжні операції (бартер, кредитування тощо).

Опис облікової політики щодо витрат на залучення клієнтів

Витрати, пов'язані із залученням нових клієнтів або збереженням існуючих, визнаються витратами періоду, у якому вони понесені, відповідно до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" та МСФЗ 15 "Дохід від контрактів з клієнтами".

До таких витрат відносяться:

- маркетингові та рекламні кампанії;
- бонуси та акції для нових клієнтів;
- комісійні та винагороди агентам та представникам;
- інші витрати, безпосередньо спрямовані на залучення клієнтів.

Витрати на залучення клієнтів визнаються у бухгалтерському обліку, якщо:

- Компанія понесла економічні вигоди;
- Витрати можуть бути достовірно оцінені;
- Вони пов'язані з конкретним періодом або контрактом.
- Витрати обліковуються у момент їх виникнення (метод нарахування) або при оплаті, якщо це короткострокові витрати.
- Для витрат, які очікується отримати економічну вигоду у майбутньому (наприклад, довгострокові рекламні кампанії), застосовується розподіл витрат на декілька періодів.

Компанія контролює ефективність витрат на залучення клієнтів та переглядає їх доцільність на основі:

- результатів кампаній;
- фактичного залучення клієнтів;
- очікуваного економічного ефекту від залучення.

У примітках до фінансової звітності розкривається:

- загальна сума витрат на залучення клієнтів;
- види витрат (маркетинг, комісійні, бонуси);
- принципи обліку витрат та періодичність їх відображення.
- Витрати на залучення клієнтів відносяться до категорії адміністративних витрат і контролюються керівництвом компанії.
- Компанія забезпечує документальне підтвердження понесених витрат та відповідність законодавству щодо реклами фінансових послуг.
- Компанія враховує регуляторні обмеження на витрати, пов'язані з залученням клієнтів.

Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

Амортизацію основних засобів Товариство нараховує прямолінійним методом. Нарахування амортизації проводиться щомісячно, починаючи з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта в експлуатацію.

Щомісячну суму амортизації Товариство визначає шляхом розподілу первинної вартості основного засобу на кількість місяців очікуваного терміну корисного використання. Сума нарахованої амортизації відображається збільшенням сум собівартості витрат і зносу необоротних активів.

Нарахування амортизації припиняється починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основного засобу, переведення його на реконструкцію, модернізацію, добудову, консервацію..

Ліквідаційна вартість об'єктів основних фондів не розраховується та з метою амортизації приймається рівною 0.

Термін використання основних засобів визначається по кожному об'єкту окремо, в момент його зарахування на баланс.

Амортизація основних засобів усіх груп нараховується із застосуванням прямолінійного методу. У випадках якщо очікувана в майбутньому корисність основного засобу зменшується, терміни його використання можуть переглядатися. Невід'ємні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну оренди. В послідовному витрати понесені на об'єкт основних засобів та додані до його первісної балансової вартості, списуються прямолінійним методом протягом строку амортизації основного засобу

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

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

Опис облікової політики щодо похідних фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.
Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.
При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:
а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.
Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.
Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.
Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

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

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

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

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

У звіті про рух грошових коштів - грошові кошти і їх еквівалентів включають отримані платежі від основного виду діяльності, відсотки за розміщення коштів. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

При складанні звітності МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - не застосовувався.

У товариства немає валютних операцій

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Виплати працівникам.

Всі винагороди працівникам на підприємстві рахуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам".

У Товаристві використовуються короткострокові виплати працівникам, які включають:

- заробітна плата та премії;
- оплата щорічних відпусток;
- оплата допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Товариства (перші 5 днів);
- оплата допомоги по вагітності та пологах і допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Фонду соціального страхування;
- інші виплати.

Товариство не здійснює пенсійних програм з виплат працівникам.

Усі короткострокові виплати нараховуються та відображаються у Звіті про прибутки збитки у складі статей: або "Адміністративні витрати", або "Інші операційні витрати".

Опис облікової політики щодо витрат

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені. Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

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

Опис облікової політики щодо фінансових активів

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить

депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

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

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При використанні такої оцінки Товариство замість зміни очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

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

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

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів.

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

- фінансовий актив, доступний для продажу;
- позики та дебіторська заборгованість;
- інвестиції утримувані до погашення;
- фінансові зобов'язання.

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

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або фінансовий актив передається.

Припинення визнання фінансового зобов'язання: фінансове зобов'язання (або частина фінансового зобов'язання) виключається зі звіту про фінансовий стан тоді, коли його погашають, тобто коли заборгованість, визначену в контракті, погашено, анульовано або строк її дії закінчився.

Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), погашеного або переданого іншій стороні, та сплаченою компенсацією (включаючи будь-які передані не грошові активи та прийняті зобов'язання) визнається у прибутку або збитку.

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання класифікують як доступні для продажу, якщо вони: придбані або створені, переважно, з метою продажу або їх викупу найближчим часом. У разі якщо справедливую вартість фінансових активів неможливо визначити з достатнім ступенем достовірності, вони обліковуються за фактичною собівартістю.

Позики та дебіторська заборгованість визнаються як фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю.

До фінансових активів, утримуваних до погашення Товариство відносить облігації та векселя, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання, актив оцінюється за амортизованою вартістю із використанням методу ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операцій.

Фінансові зобов'язання поділяються на короткострокові (до одного року) та довгострокові.

Товариство припиняє визнавати фінансові зобов'язання тільки якщо вони виконані, анульовані або строк їх виконання завершився. Різниця між відповідною балансовою вартістю фінансового зобов'язання та компенсацією сплачено та до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

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

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

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

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

Подальша оцінка поточних зобов'язань відбувається за амортизованою вартістю. Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку-фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Опис облікової політики щодо функціональної валюти

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

Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх

періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

ТОВ "Фінансова компанія" веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ / IFRS).

Облік податку на прибуток здійснюється відповідно до:

- Податкового кодексу України;
- IAS 12 Income Taxes (МСБО 12 "Податки на прибуток").

Облік ведеться на принципах нарахування, безперервності діяльності та відповідності доходів і витрат.

Податок на прибуток визнається у складі витрат або доходу звітного періоду, за винятком випадків, коли він виникає з операцій, відображених безпосередньо у складі власного капіталу або іншого сукупного доходу.

Об'єкт оподаткування визначається відповідно до податкового законодавства на основі фінансового результату за МСФЗ з урахуванням податкових різниць.

Поточний податок на прибуток

Поточний податок на прибуток визначається як сума податку, що підлягає сплаті до бюджету за звітний період, відповідно до норм Податкового кодексу України.

Для ТОВ "Фінансова компанія" враховуються:

- процентні доходи та витрати, визнані із застосуванням ефективної ставки відсотка;
- результати оцінки фінансових інструментів;
- формування резервів (очікуваних кредитних збитків) відповідно до IFRS 9 Financial Instruments;
- інші доходи і витрати, характерні для фінансової діяльності.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО 38 "Нематеріальні активи". Актив визнається нематеріальним активом, якщо він є:

- ідентифікованим:
 - а) може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це, або
 - б) виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або від інших прав та зобов'язань;
 - товариство контролює актив, якщо має повноваження отримувати майбутні економічні вигоди, що надходять від основного ресурсу, та обмежувати доступ інших до цих вигід;
- існують майбутні економічні вигоди, які надходять від матеріального активу, можуть включати дохід від продажу продукції чи послуг, скорочення витрат або інші вигоди, які є результатом використання активу Товариством.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його справедливою вартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Облік нематеріального активу базується на строковій його корисній експлуатації. Нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизується, тоді як з визначеним строком корисної експлуатації амортизується.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений Товариством термін корисного функціонування. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Ліквідаційну вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації слід приймати за нуль, за винятком випадків, коли існує зобов'язання третьої сторони придбати актив наприкінці строку його корисної експлуатації.

Одиницею обліку вважати окремий об'єкт.

Термін корисного використання нематеріальних активів визначати по кожному нематеріальному активу, який надходить до підприємства, застосовуючи такі строки:

- права на знаки для товарів і послуг - 5 років,
- права на об'єкти промислової власності - 5 років,
- авторські та суміжні права (на програмне забезпечення) - 1 рік,
- інші нематеріальні активи - 1 рік.

У разі встановлення власниками прав інших строків, застосовувати такі строки.

Опис облікової політики щодо інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

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

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

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

Амортизація на такі активи не нараховується.

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

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

Інвестиційна нерухомість на балансі Товариства станом на 31.12.2025 р. не обліковувалась.

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

Облік статутного капіталу ТОВ "Фінансова компанія" здійснюється відповідно до законодавства України та вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Статутний капітал визнається як складова власного капіталу відповідно до IAS 1 **Presentation of Financial Statements**.

Статутний капітал визнається у фінансовій звітності після державної реєстрації підприємства та формується за рахунок внесків учасників.

Грошові внески відображаються за номінальною вартістю.

Зміни статутного капіталу (збільшення або зменшення) визнаються у бухгалтерському обліку після їх державної реєстрації.

Збільшення може здійснюватися за рахунок:

- додаткових внесків учасників;
- реінвестування прибутку (капіталізація).

Зменшення - у випадках, передбачених законодавством.

Статутний капітал відображається у Звіті про фінансовий стан у складі власного капіталу.

У примітках до фінансової звітності розкривається:

- зареєстрований та оплачений розмір статутного капіталу;
- кількість та частки учасників;
- права, привілеї та обмеження щодо часток;
- рух статутного капіталу протягом звітного періоду;
- інформація про неоплачений капітал;
- обмеження щодо розподілу дивідендів (за наявності).

Компанія дотримується встановлених регулятором вимог щодо мінімального розміру статутного капіталу для фінансових установ.

Статутний капітал використовується як один із показників достатності власного капіталу та фінансової стійкості Компанії.

Опис облікової політики щодо оренди

Визначення того, чи є договір орендною угодою або містить положення про оренду, залежить від сутності операції, а не форми договору, і передбачає оцінку того, чи потребує виконання відповідного договору використання окремого активу або активів, а також передачі прав на використання активу.

Товариство як орендар на дату початку оренди оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка повинна включати:

- величину первинної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;
- будь-які первинні прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які будуть понесені орендарем при демонтажі і переміщенні базового активу по завершенні договору.

На дату початку оренди Товариство проводить оцінку зобов'язання по оренді по приведеної вартості орендних платежів, дисконтованих з використанням ставки, закладеної в договорі оренди, якщо дана ставка може бути легко визначена. Якщо в Товариства не визначено ставку, закладену в договорі оренди, то орендар повинен використовувати ставку з офіційного сайту Національного банку України в розділі "Статистика фінансових ринків" - "Процентні ставки за міжбанківськими ринками в національній валюті".

Товариство не застосовує вищезгадані вимоги щодо визнання оренди, яка полягає в можливості обліку короткострокової оренди і оренди активів вартістю менше 36 тис.грн на рік шляхом визнання витрат протягом терміну оренди, як правило на прямолінійній основі. Короткострокова оренда визначається як оренда, яка не передбачає права покупки об'єкта і термін якої становить 12 місяців і менше на початок терміну оренди. Виняток їх загальних правил щодо оренди активів з низькою вартістю, може бути застосоване до кожного окремого активу.

Компанія є орендарем офісного приміщення і застосує МСФЗ 16 "Оренда" з 01.01.2019 року. Відповідно до перехідних положень МСФЗ 16 "Оренда" використаний модифікований ретроспективний підхід, за якого порівняльна інформація не перераховуватиметься, зобов'язання будуть оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів. З метою дисконтування компанія використала середньоринкові ставки додаткових залучень кредитних ресурсів на дату першого застосування (17,7%). Первісна вартість активів з права оренди за очікуваннями не буде відрізнятися від теперішньої вартості орендних зобов'язань, зобов'язання з ліквідації прав оренди та авансові платежі на дату першого застосування відсутні

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

Запаси Товариства представлені матеріалами, які використовуються для забезпечення господарської діяльності.

Запаси, призначені для подальшої реалізації, у Товариства відсутні.

Запаси відображаються за найменшою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів визначається за вартістю їх придбання та включає витрати, безпосередньо пов'язані з доведенням запасів до їх поточного стану та місця розташування.

Списання запасів здійснюється при їх вибутті або передачі у використання за методом ФІФО.

Одиницею бухгалтерського обліку запасів є кожне їх найменування.

Запаси визнаються витратами у періоді їх фактичного використання.

Опис облікової політики щодо непоточних активів та груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати. Непоточні активи, утримувані для продажу, на балансі Товариства станом на 31.12.2025 р. не обліковувались.

Опис облікової політики щодо основних засобів

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Товаристві на основі МСБО 16 "Основні засоби". З урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень.

Придбані основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт.

Вартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства та собівартість об'єкта можливо достовірно оцінити.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації проводиться починаючи з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта в експлуатацію.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

Нарахування амортизації припиняється починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основного засобу, переведення його на реконструкцію, модернізацію, добудову, консервацію.

Для цілей обліку основні засоби класифікуються за такими групами:

- Машини та обладнання (комп'ютерна техніка);
- Інструменти, прилади та інвентар (офісні меблі);
- Інші основні засоби;
- Активи з права користування за отриманими в оренду рухомими та нерухомими об'єктами

Опис облікової політики щодо забезпечень

Підприємство формує забезпечення відповідно до вимог МСФЗ.

1. Визначення забезпечень

Забезпечення - це зобов'язання з невизначеною сумою або строком погашення, що виникають у результаті минулих подій і погашення яких, ймовірно, призведе до вибуття ресурсів підприємства.

2. Критерії визнання забезпечень

Забезпечення визнається у разі одночасного виконання таких умов:

- наявність поточного зобов'язання (юридичного або конструктивного);
- ймовірність вибуття ресурсів для погашення зобов'язання;
- можливість достовірної оцінки суми зобов'язання.

3. Оцінка забезпечень

Сума забезпечення визначається як найкраща оцінка витрат, необхідних для погашення

зобов'язання на дату балансу.
При оцінці враховуються:

- ризики та невизначеності;
- майбутні події, якщо є достатні підстави вважати, що вони відбудуться;
- дисконтована вартість (якщо вплив суттєвий). Підприємство може створювати такі забезпечення:

Підприємство може створювати такі забезпечення:

- Товариство формує забезпечення на виплату відпусток працівникам.
- Товариство нараховує резерв очікуваних кредитних збитків.
- Товариство проводить дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості.

Опис облікової політики щодо визнання доходу від звичайної діяльності

Доходи від звичайної діяльності компанії визнаються відповідно до МСФЗ 15 "Дохід від контрактів з клієнтами" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".
Доходи від звичайної діяльності включають:

- проценти за кредитами клієнтів;
- комісійні за надання кредитних послуг;
- штрафні санкції та пені за прострочені платежі;
- інші доходи, пов'язані з основною діяльністю кредитування.

Доход визнається, коли:

- існує договірне право на отримання платежу;
- ймовірне надходження економічних вигод;
- сума доходу може бути достовірно оцінена.

Компанія застосовує принцип **відображення доходу по мірі надання послуги** або нарахування процентів за кредитом.

- Процентний дохід визнається **за ефективною ставкою відсотка** на залишок кредиту на кожну дату звітності (МСФЗ 9).
- Ефективна ставка враховує всі комісії, премії, додаткові витрати або винагороди, які є частиною процентного доходу за кредитним договором.
- Визнання процентного доходу починається з дати надання кредиту і закінчується на дату погашення або списання заборгованості.
- Комісійні доходи, пов'язані з наданням кредитів (розгляд заявок, ведення рахунку), визнаються **по мірі виконання послуги**.
- Якщо комісія стосується декількох періодів, вона розподіляється пропорційно у часі або по мірі надання послуги.
- Штрафні санкції та пені за прострочені платежі визнаються **тільки у разі, якщо існує ймовірність їх надходження**.
- Неочікувані або спірні штрафи враховуються лише після підтвердження клієнтом або судовим рішенням.
- Доход коригується у разі погашення кредиту достроково, реструктуризації або списання.
- Якщо клієнт прострочив платежі, компанія оцінює очікувані кредитні збитки та коригує доходи відповідно до МСФЗ 9.

У примітках до фінансової звітності розкриваються:

- структура доходів за видами (проценти, комісії, штрафи);
- методика нарахування процентного доходу;
- сума доходу, скоригована за очікуваними кредитними збитками;
- строки визнання доходів по кредитних договорах.
- Доходи від звичайної діяльності є ключовим показником фінансових результатів і контролюються у розрізі портфеля кредитів.

- Компанія забезпечує документальне підтвердження нарахування доходів, відповідність кредитних договорів і регуляторним вимогам щодо фінансової звітності та резервів.
- Всі доходи від кредитної діяльності відображаються за принципом нарахування, незалежно від фактичного надходження коштів.

Опис облікової політики щодо виплат при звільненні

Виплати при звільненні працівників визнаються витратами на оплату праці і обліковуються відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам" та МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

До таких виплат належать:

- компенсація за невикористану відпустку;
- вихідна допомога;
- інші компенсації, передбачені законодавством або трудовим договором.

Компанія визнає зобов'язання щодо виплат при звільненні працівника, якщо одночасно виконуються умови:

- Компанія має теперішнє зобов'язання (юридичне або конструктивне).
- Є ймовірність вибуття економічних вигод для погашення зобов'язання.
- Суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Визнання здійснюється на дату прийняття рішення про звільнення або на дату закінчення трудових відносин, якщо виплата є обов'язковою.

- Компенсація за невикористану відпустку обліковується на момент звільнення або щомісячно за пропорційною часткою.
- Вихідна допомога обліковується на дату виникнення зобов'язання.

Рахунки обліку (приклад за НП(С)БО):

- Дт 92 "Адміністративні витрати" / Кт 66 "Розрахунки з працівниками з оплати праці" - нарахування компенсації.
- Дт 66 / Кт 30, 31 - виплата грошових коштів.

Якщо виплата відстрочена у часі, сума може бути дисконтована за ринковою ставкою відсотка.

У разі зміни оцінки зобов'язання різниця визнається у складі витрат на оплату праці.

У примітках до фінансової звітності розкриваються:

- загальна сума нарахованих виплат при звільненні;
- критерії, за якими формуються виплати;
- строк погашення зобов'язань.
- Виплати здійснюються у межах затвердженого фонду оплати праці та відповідно до внутрішніх положень компанії.
- Компанія забезпечує контроль за своєчасністю нарахування та виплати коштів, а також правильністю обліку податкових та соціальних відрахувань.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої кредиторської заборгованості

Облік торговельної та іншої кредиторської заборгованості здійснюється відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, зокрема:

- МСФЗ 9 "Фінансові інструменти";
- МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

Кредиторська заборгованість визнається як фінансове зобов'язання, якщо вона виникає внаслідок договірних відносин.

Торговельна кредиторська заборгованість - заборгованість перед постачальниками за отримані товари, роботи, послуги.

Інша кредиторська заборгованість включає:

- розрахунки з бюджетом;
- заборгованість за розрахунками з персоналом;
- нараховані витрати;
- інші поточні зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан, якщо:

- Компанія має теперішнє зобов'язання внаслідок минулих подій;
- існує ймовірність вибуття економічних вигод;
- суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Торговельна заборгованість визнається на дату отримання товарів, робіт або послуг.

При первісному визнанні кредиторська заборгованість оцінюється:

- за справедливою вартістю отриманих товарів/послуг;
- як правило, дорівнює сумі рахунку (інвойсу).

Якщо відстрочка платежу є суттєвою, зобов'язання дисконтується із застосуванням ринкової ставки відсотка.

Після первісного визнання кредиторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Для короткострокової заборгованості (до 12 місяців), якщо ефект дисконтування є несуттєвим, облік ведеться за номінальною сумою.

Кредиторська заборгованість класифікується як:

- **поточна**, якщо підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітної дати;
- **довгострокова**, якщо строк погашення перевищує 12 місяців.

Кредиторська заборгованість припиняє визнаватися у разі:

- її погашення;
- списання (прощення боргу кредитором);
- закінчення строку позовної давності;
- заміни зобов'язання новим (із суттєво зміненими умовами).

Різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сумою погашення визнається у складі фінансових доходів або витрат.

У примітках до фінансової звітності розкривається:

- структура кредиторської заборгованості;
- розподіл за строками погашення;
- умови розрахунків із постачальниками;
- суми простроченої заборгованості;
- суттєві умови договорів.

Компанія здійснює постійний моніторинг стану розрахунків із кредиторами з метою забезпечення ліквідності та дотримання нормативів платоспроможності.

Зобов'язання перед пов'язаними сторонами розкриваються окремо відповідно до вимог МСФЗ.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості

Облік торговельної та іншої дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, зокрема:

- МСФЗ 9 "Фінансові інструменти";
- МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

Дебіторська заборгованість визнається фінансовим активом, якщо виникає договірне право на отримання грошових коштів або інших фінансових активів.

Торговельна дебіторська заборгованість - сума заборгованості покупців за реалізовані товари, роботи, послуги.

Інша дебіторська заборгованість включає:

- розрахунки з підзвітними особами;
- аванси видані;
- заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- нараховані доходи;
- інші фінансові активи.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан, якщо:

- існує договірне право на отримання грошових коштів;
- ймовірне надходження економічних вигод;
- суму можна достовірно оцінити.

Торговельна дебіторська заборгованість визнається на дату передачі контролю над товарами або послугами покупцю.

При первісному визнанні дебіторська заборгованість оцінюється:

- за справедливою вартістю;
- як правило, за сумою виставленого рахунку (інвойсу).

У разі надання відстрочки платежу на суттєвий строк дебіторська заборгованість дисконтується із застосуванням ринкової ставки відсотка.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Для короткострокової дебіторської заборгованості (до 12 місяців), якщо вплив дисконтування є несуттєвим, вона обліковується за номінальною вартістю.

Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків (ECL).

Для торговельної дебіторської заборгованості застосовується **спрощений підхід**, який передбачає:

- визнання резерву у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк існування заборгованості;
- використання матриці резервування (за строками прострочення).

Для іншої дебіторської заборгованості застосовується:

- загальний підхід (12-місячні або повні очікувані збитки залежно від кредитного ризику).

Оцінка резерву базується на:

- історичних даних;
- поточних умовах;
- прогнозній інформації.

Дебіторська заборгованість класифікується як:

- **поточна**, якщо очікується до погашення протягом 12 місяців;
- **довгострокова**, якщо строк погашення перевищує 12 місяців.

Дебіторська заборгованість списується з балансу у разі:

- погашення;
- відступлення права вимоги;
- списання як безнадійної;
- відсутності очікуваних економічних вигід.

Списання здійснюється за рахунок сформованого резерву.

У примітках до фінансової звітності розкривається:

- структура дебіторської заборгованості;
- аналіз за строками непогашення;
- рух резерву очікуваних кредитних збитків;
- концентрація кредитного ризику;
- суми простроченої заборгованості.

Компанія здійснює регулярний моніторинг кредитного ризику дебіторів, включаючи оцінку платоспроможності контрагентів.

Особлива увага приділяється операціям з пов'язаними сторонами та великим дебіторам.

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

Операції між пов'язаними сторонами визнаються і обліковуються відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони".

Пов'язані сторони включають:

- засновників, учасників, акціонерів, які можуть контролювати або значно впливати на компанію;
- членів органів управління та керівного складу;
- підприємства, що перебувають під спільним контролем або значним впливом;
- інші юридичні чи фізичні особи, визначені як пов'язані.
- Всі операції з пов'язаними сторонами **документуються** і відображаються у бухгалтерському обліку на умовах **ринкових або погоджених стороною умов**.
- Операції визнаються у момент виникнення договірних зобов'язань та економічних вигод.
- Всі зміни, погашення або списання зобов'язань між пов'язаними сторонами **відображаються за фактичною вартістю** та підтверджуються первинними документами.
- Вартість активів і зобов'язань, що виникають у взаємодії з пов'язаними сторонами, визначається за ринковими цінами або справедливою вартістю, якщо умови не ринкові.
- При отриманні послуг або товарів від пов'язаних сторін використовується документальне підтвердження вартості та обґрунтування економічної доцільності.
- За кредитними та дебіторськими заборгованостями здійснюється оцінка очікуваних кредитних збитків (МСФЗ 9).
- Зобов'язання, що залишаються непогашеними, переглядаються на кожну звітну дату.
- Суму доходу або витрат, пов'язану з операціями з пов'язаними сторонами, коригують відповідно до фактичних умов погашення.

У примітках до фінансової звітності розкриваються:

- перелік пов'язаних сторін;
- види та обсяги операцій;
- залишки за дебіторською та кредиторською заборгованістю;
- умови угод, що відрізняються від ринкових;
- будь-які непрямі зобов'язання або гарантії між пов'язаними сторонами.
- Компанія здійснює регулярний контроль операцій із пов'язаними сторонами, включаючи погодження умов договорів і перевірку документів.
- Всі операції повинні відповідати внутрішнім політикам, регуляторним вимогам та принципу **добросовісності і прозорості**.
- Особлива увага приділяється операціям, які можуть впливати на ліквідність, капітал або кредитний ризик компанії.

[810000] Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВІВА КАПІТАЛ"

Ідентифікаційний код юридичної особи

40860735

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вулиця Таранця, буд. 20, м. ШПОЛА, ЗВЕНИГОРОДСЬКИЙ РАЙОН, ЧЕРКАСЬКА обл., 20603, Україна

Назва материнського підприємства

ТОВ ВІВАКОМ ІНВЕСТ

Ідентифікаційний код материнського підприємства

40836220

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Фінансова звітність Компанії за звітний період підготовлена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), і відображає достовірно та справедливо фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки Компанії. Обрана облікова політика та застосовані принципи обліку відповідають вимогам МСФЗ і забезпечують коректне визнання, оцінку, відображення та розкриття інформації про активи, зобов'язання, доходи, витрати та інші фінансові показники.

Фінансова звітність відповідає МСФЗ



Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно

Розкриття інформації про суттєву невизначеність щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Цю фінансову звітність складено на основі припущення про безперервність діяльності Товариства.

Керівництво Товариства звертає увагу користувачів фінансової звітності на існування **суттєвої невизначеності**, пов'язаної з триваючою з 24 лютого 2022 року широкомасштабною збройною агресією Російської Федерації проти України. Тривалість, інтенсивність та наслідки воєнних дій є непередбачуваними та можуть суттєво вплинути на:

- платоспроможність позичальників за кредитним портфелем Товариства (валова балансова вартість 159 453 тис. грн, або близько 85% усіх активів);
- рівень очікуваних кредитних збитків (станом на 31.12.2025 - 42 815 тис. грн, або 26,80% від валової вартості портфеля);
- макроекономічні показники, що використовуються у моделях оцінки фінансових активів;
- справедливу вартість фінансових та нефінансових активів Товариства.

Зазначені обставини **вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.**

Водночас, з огляду на позитивне значення власного капіталу (123 254 тис. грн), достатній рівень ліквідності (грошові кошти 10 980 тис. грн, чисті поточні активи 116 775 тис. грн), штатний режим роботи Товариства, своєчасне виконання всіх зобов'язань, отриманий за 2025 рік чистий прибуток (3 586 тис. грн) та фінансову підтримку з боку учасника (поворотна фінансова допомога 10 000 тис. грн), керівництво дійшло висновку, що застосування принципу безперервності при підготовці цієї фінансової звітності є обґрунтованим.

Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які могли б знадобитися у разі, якщо Товариство буде неспроможним продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

[811000] Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

Компанія змінює облікову політику лише, якщо така зміна вимагається МСФЗ або така зміна призводить до того, що фінансова звітність надає достовірнішу та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Компанії. Зміна облікової політики повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності.

Не вважається зміною в обліковій політиці застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувалися раніше.

Зміни в обліковій політиці застосовують ретроспективно, за винятком тих випадків, коли неможливо визначити вплив на конкретний період або кумулятивний вплив такої зміни. Якщо зміна в обліковій політиці застосовується ретроспективно, то Компанія має коригувати залишок кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який ця зміна впливає, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівнювані суми, інформація про які розкрита за кожний поданий попередній період, так, наче нова облікова політика застосовувалася завжди.

Якщо неможливо визначити вплив на конкретний період зміни облікової політики щодо порівняльної інформації за один або кілька поданих попередніх періодів, то Компанія застосовує нову облікову політику до балансової вартості активів та зобов'язань станом на початок найпершого періоду, щодо якого є можливим ретроспективне застосування. Компанія за той період також робить і відповідні коригування залишків на початок періоду кожного компонента власного капіталу, на який впливає зміна облікової політики. Якщо на початку поточного періоду неможливо визначити кумулятивний вплив застосування нової облікової політики до всіх попередніх періодів, то Компанія коригує порівняльну інформацію та застосовує нову облікову політику перспективно з найбільш ранньої можливої дати.

[815000] Примітки - Події після звітного періоду

Розкриття інформації про події після звітного періоду

01 січня 2026 року була повернена безвідсоткова фінансова допомога у національній валюті учаснику Товариства в сумі 3000000,00 гривень, договір безпроцентної поворотної фінансової допомоги № 08/04/25 від 08 квітня 2025.

На момент підписання даної фінансової звітності, Товариство не мало будь-яких значних подій, які б відповідно до МСБО 10 потребували коригування фінансової звітності за 2025 рік та додаткового відображення в примітках.

Станом на дату випуску цього звіту Товариство продовжує здійснювати діяльність без жодних обмежень. Керівництво Товариства зберігає контроль над усією діяльністю

№ з/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій за 2025 рік	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджує наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	не було

Відповідно до МСБО 10 "Події після звітного періоду" щодо подій після дати балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства, відсутні.

На дату подання звітності не відбувалися також події, які б суттєво вплинули на фінансовий результат за 2025 рік.

Керівництво розкриває важливі питання після звітної дати:

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

Після звітного періоду продовжується широкомасштабне вторгнення РФ в Україну, руйнівні наслідки охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерський облік та звітність інститутів спільного інвестування, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

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

Пояснення про орган затвердження

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 24 лютого 2026 року.

Дата затвердження до випуску фінансової звітності

2026-02-24

Пояснення того факту, що власники суб'єкта господарювання або інші особи мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після її випуску

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Власники суб'єкта господарювання або інші особи мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після її випуску



Розкриття інформації про події, що не вимагають коригування після звітного періоду

Події після звітного періоду можуть бути як сприятливі, так і несприятливі. Компанія ідентифікує два типи таких подій:

- події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та
- події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Приклади подій, які вимагають коригування після звітного періоду, коли Компанія коригує суми, визнані у фінансовій звітності, або визнає раніше не визнані статті:

- надходження після дати балансу рішення суду, яке підтверджує наявність на дату балансу теперішньої заборгованості, що потребує додаткового коригування або створення забезпечення під зобов'язання;
- отримання інформації після звітного періоду, яка свідчить, що корисність активу зменшилася на кінець звітного періоду або що суму раніше визнаного збитку від зменшення корисності цього активу треба коригувати; *наприклад* банкрутство клієнта, яке сталося після звітного періоду;
- собівартість придбаних активів або надходження від проданих активів до дати балансу визначена після дати балансу;
- виявлено порушення або помилки, які перевищують обраний рівень суттєвості.

Розкриття інформації про події, що не вимагають коригування після звітного періоду

Події, що не вимагають коригування після звітного періоду

Опис характеру події, що не вимагає коригування після звітного періоду

Характер подій:

- **Оголошення дивідендів**

- Наприклад, рішення загальних зборів акціонерів про виплату дивідендів після закінчення звітного періоду.

- **Зміни ринкових цін активів та зобов'язань**

- Зміни курсу валют, цін на акції чи облігації після дати звітності.

- **Плани щодо реструктуризації, придбання або продажу активів**

- Наприклад, рішення керівництва купити новий офіс або продати частину кредитного портфеля після звітної дати.

- **Суттєві зміни у ринковій кон'юктурі**

- Наприклад, зміни процентних ставок або економічних прогнозів після закінчення звітного періоду.

Пояснення фінансового впливу події, що не вимагає коригування після звітного періоду

- **Оголошення дивідендів**

- Наприклад, рішення загальних зборів акціонерів про виплату дивідендів після закінчення звітного періоду.

- Такі події не впливають на фінансовий стан на дату звітності і не коригуються в балансі.

- **Зміни ринкових цін активів та зобов'язань**

- Зміни курсу валют, цін на акції чи облігації після дати звітності.

- Вони є подіями після звітної дати, але не коригують оцінку активів і зобов'язань на кінець періоду.

- **Плани щодо реструктуризації, придбання або продажу активів**

- Наприклад, рішення керівництва купити новий офіс або продати частину кредитного портфеля після звітної дати.

- Такі події не змінюють фінансовий стан на дату звітності.

- **Суттєві зміни у ринковій кон'юктурі**
- Наприклад, зміни процентних ставок або економічних прогнозів після закінчення звітного періоду.
- Вони не вимагають коригування нарахованих доходів чи резервів за звітною датою.

[818000] Примітки - Пов'язана сторона

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами 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 МСБО24 "Розкриття інформації щодо пов'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'язаних сторін.

На виконання вимог МСБО24 Товариство розкриває наступну інформацію.

Протягом 2025 року операції із пов'язаними особами наступні:

- **12.02.2025** Товариство повернуло поворотну безвідсоткову фінансову допомогою у національній валюті учаснику Товариства Кравченку В.Д. в сумі 3 000 000,00 гривень згідно договору безпроцентної поворотної фінансової допомоги № 11/04/24 від 11 квітня 2024 , термін повернення - 10 квітня 2025 року;

- **08.04.2025** Товариство отримало поворотну безвідсоткову фінансову допомогою у національній валюті від учасника Товариства Кравченка В.Д. в сумі 3 000 000,00 гривень згідно договору безпроцентної поворотної фінансової допомоги № 08/04/25 від 08 квітня 2025 , термін повернення - 07 квітня 2026 року;

- **01.05.2025** Товариство повернуло поворотну безвідсоткову фінансову допомогою у національній валюті учаснику Товариства Логвінова В.А. в сумі 3 000 000,00 гривень згідно договору безпроцентної поворотної фінансової допомоги № 15/05/24 від 15 травня 2024 , термін повернення - 14 травня 2025 року;

- **13.05.2025** Товариство отримало поворотну безвідсоткову фінансову допомогою у національній валюті від учасника Товариства Логвінова В.А. в сумі 3 000 000,00 гривень згідно договору безпроцентної поворотної фінансової допомоги № 13/05/25 від 13 травня 2025 , термін повернення - 12 травня 2026 року;

- **23.05.2025** Товариство отримало поворотну безвідсоткову фінансову допомогою у національній валюті від учасника Товариства Логвінова В.А. в сумі 2 000 000,00 гривень згідно договору безпроцентної поворотної фінансової допомоги № 23/05/25 від 23 травня 2025 , термін повернення - 22 травня 2026 року;

- **04.06.2025** Товариство повернуло поворотну безвідсоткову фінансову допомогою у національній валюті учаснику Товариства Логвінова В.А. в сумі 2 000 000,00 гривень згідно договору безпроцентної поворотної фінансової допомоги № 26/07/24 від 26 липня 2024 , термін повернення - 25 липня 2025 року;

- **19.06.2025** Товариство отримало поворотну безвідсоткову фінансову допомогою у національній валюті від учасника Товариства Логвінова В.А. в сумі 2 000 000,00 гривень згідно договору безпроцентної поворотної фінансової допомоги № 19/06/25 від 19 червня 2025 , термін повернення - 18 червня 2026 року;

Станом на 31.12.2025 загальна сума поворотної безвідсоткової фінансової допомоги становить **10 000 000,00** гривень.

Товариство протягом звітного періоду нараховувало та виплатило заробітну плату пов'язаній особі Товариства за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 в сумі 722929,84 грн.; нараховувало та сплатило ЄСВ за період з 01.01.2025р. по 31.12.2025р. в сумі 60798,40 грн.

За період з 01.01.2025 по 31.12.2025 Товариством пов'язаній особі було виплачено добоів в сумі 800,00 грн.

Пов'язана особа Товариства користується фінансовими кредитами (у вигляді кредитних ліній) на загальну суму 2790000,00 грн. строком на 60 місяців із забезпеченням.

З пов'язаною особою заключено договір оренди автомобіля, за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 виплачено 600000,00 грн. орендної плати.

З пов'язаною особою заключений договір оренди білбордів, за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 виплачено 204000,00 грн. орендної плати.

Назва материнського підприємства

ТОВ ВІВАКОМ ІНВЕСТ

Ідентифікаційний код материнського підприємства

40836220

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

тис. грн

		Сума винагороди провідному управлінському персоналу				
		Поточний звітний період	Порівняльний звітний період			
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам		1,917	1,936			
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього		1,917	1,936			
		тис. грн				
			Загальна сума для всіх пов'язаних сторін			
	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства		Інші пов'язані сторони			
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

Опис операцій зі пов'язаною стороною	Отримання поворотної фінансової допомоги. Повернення фінансової допомоги Оренда авто	Отримання поворотної фінансової допомоги. Повернення фінансової допомоги Оренда авто	Отримання поворотної фінансової допомоги. Повернення фінансової допомоги Оренда білбордів	Отримання поворотної фінансової допомоги. Повернення фінансової допомоги Оренда білбордів		
Опис характеру зв'язку з пов'язаною стороною	Учасники товариства (власники)	Учасники товариства (власники)	Учасники товариства (власники) Фізична особа – близький член сім'ї провідного управлінського персоналу	Учасники товариства (власники) Фізична особа – близький член сім'ї провідного управлінського персоналу		
Операції між пов'язаними сторонами						
Послуги отримані, операції між пов'язаними сторонами			204,000	324,000	204,000	324,000
Передавання за договорами фінансування від суб'єкта господарювання, операції між пов'язаними сторонами	5,000,000		3,000,000		8,000,000	
Передавання за договорами фінансування суб'єкту господарювання, операції між пов'язаними сторонами	7,000,000	5,000,000	3,000,000	3,000,000	10,000,000	8,000,000
Непогашена заборгованість за операціями між пов'язаними сторонами						
Суми кредиторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	7,000,000	5,000,000	3,000,000	3,000,000	10,000,000	8,000,000

[822100] Примітки - Основні засоби

Розкриття інформації про основні засоби

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Товаристві на основі МСБО 16 "Основні засоби". З урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень.

Придбані основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. В подальшому обліковуються за переоціненою вартістю. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт.

Вартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства та собівартість об'єкта можливо достовірно оцінити.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації проводиться починаючи з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта в експлуатацію.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

Нарахування амортизації припиняється починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основного засобу, переведення його на реконструкцію, модернізацію, добудову, консервацію.

Для цілей обліку основні засоби класифікуються за такими групами:

- Машини та обладнання (комп'ютерна техніка);
- Інструменти, прилади та інвентар (офісні меблі);
- Інші основні засоби,
- Активи з права користування за отриманими в оренду рухомими та нерухомими об'єктами.

Станом на 31.12.2025 р. в зв'язку з впровадженням МСФЗ 16 в балансі Товариства обліковуються активи з права користування за отриманими в оренду рухомими та нерухомими об'єктами, які відповідають визначеним критеріям оцінки та визнання, що призвело до суттєвого збільшення залишку за статтею "Основні засоби та нематеріальні активи" Звіту про фінансовий стан Товариства, а саме:

Оренда рухомого майна (1 автомобіль) та оренда нерухомого майна (11приміщень)

Станом на 31.12.2025 рік у Товариства по договорах оренди рухомого та нерухомого майна обліковуються наступні дані:

Право користування орендними об'єктами та довгострокові зобов'язання по оренді визначено на станом на 31.12.2025 р:

- право користування визначено в сумі 4167 тис. грн.,
- амортизація права користування за 2025 рік нарахована в сумі -1526 тис. грн.
- зобов'язання за орендою короткострокові - 1296 тис.грн, довгострокові - 1395 тис.грн
- фінансових витрат нараховано за 2025 рік - 444 тис.грн

Станом на 31.12.2024 рік у Товариства по договорах оренди рухомого та нерухомого майна обліковуються наступні дані:

Право користування орендними об'єктами та довгострокові зобов'язання по оренді визначено на станом на 31.12.2024 р:

- право користування визначено в сумі 3225 тис. грн.,
- амортизація права користування за 2024 рік нарахована в сумі -1070 тис. грн.
- зобов'язання за орендою короткострокові - 1025 тис.грн, довгострокові - 1244 тис.грн
- фінансових витрат нараховано за 2024 рік - 429 тис.грн

Основні засоби Товариства станом на 31.12.2025 року представлені наступним чином:

- первісна вартість на 31.12.2025 року основних засобів становить 11109 тис. грн. (Будівлі та споруди -181 тис. грн. ;Машини та обладнання -2871 тис. грн.; Інструменти, прилади та інвентар-3209 тис. грн.; Інші основні засоби-681 тис. грн.; Активи з права користування за отриманими в оренду рухомими та нерухомими об'єктами- 4167 тис.грн.). -знос основних засобів на 31.12.2025 року становить 6364 тис. грн. (Будівлі та споруди -41 тис. грн.; Машини та обладнання -1867 тис. грн.; Інструменти, прилади та інвентар-2548 тис. грн.; Інші основні засоби-257 тис. грн.; Активи з права користування за отриманими в оренду рухомими та нерухомими об'єктами-1651 тис.грн) .

Основні засоби Товариства станом на 31.12.2024 року представлені наступним чином:

- первісна вартість на 31.12.2024 року основних засобів становить 10278 тис. грн. (Будівлі та споруди -181 тис. грн. ;Машини та обладнання -3040 тис. грн.; Інструменти, прилади та інвентар-3211 тис. грн.; Інші основні засоби-620 тис. грн.; Активи з права користування за отриманими в оренду рухомими та нерухомими об'єктами- 3225 тис.грн.). -знос основних засобів на 31.12.2024 року становить 5299 тис. грн. (Будівлі та споруди -29 тис. грн.;Машини та обладнання -1995 тис. грн.; Інструменти, прилади та інвентар-2002 тис. грн.; Інші основні засоби-203 тис. грн.; Активи з права користування за отриманими в оренду рухомими та нерухомими об'єктами-1070 тис.грн) .

	Основні засоби
	Пристосування та приладдя

	Основні засоби
	Пристосування та приладдя

Метод амортизації, основні засоби	зазначених в цьому Положенні застережень. Придбані основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об’єкту до робочого стану. В подальшому обліковуються за переоціненою вартістю. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об’єкт.Вартість об’єкта основних засобів визнається активом, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов’язані з об’єктом, надійдуть до Товариства та собівартість об’єкта можливо достовірно оцінити. Нарахування амортизації по об’єктах основних засобів проводиться прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об’єкта. Нарахування амортизації проводиться починаючи з місяця, наступного за місяцем введення об’єкта в експлуатацію. Амортизація основних засобів усіх груп нараховується із застосуванням прямолінійного методу
Опис строку корисного використання, основні засоби	Строк корисного використання окремого обекту основних засобів встановлюється Товариством в картці обліку основного засобу в обліковій базі 1С, з урахуванням досвіду роботи з подібним обектом, його потужності, теперішнього стану (новий або бувший в користуванні), фізичного та морального зносу, пробігу та інших характеристик корисних властивостей.

	Основні засоби
	Офісне обладнання

Основи оцінки, основні засоби	Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Товаристві на основі МСБО 16 «Основні засоби». З урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень. Придбані основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об’єкту до робочого стану. В подальшому обліковуються за переоціненою вартістю. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об’єкт.Вартість об’єкта основних засобів визнається активом, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов’язані з об’єктом, надійдуть до Товариства та собівартість об’єкта можливо достовірно оцінити. Нарахування амортизації по об’єктах основних засобів проводиться прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об’єкта. Нарахування амортизації проводиться починаючи з місяця, наступного за місяцем введення об’єкта в експлуатацію. Амортизація основних засобів усіх груп нараховується із застосуванням прямолінійного методу
Метод амортизації, основні засоби	Строк корисного використання окремого обекту основних засобів встановлюється Товариством в картці обліку основного засобу в обліковій базі 1С, з урахуванням досвіду роботи з подібним обектом, його потужності, теперішнього стану (новий або бувший в користуванні), фізичного та морального зносу, пробігу та інших характеристик корисних властивостей.
Опис строку корисного використання, основні засоби	

	Основні засоби
	Інші основні засоби

Основи оцінки, основні засоби	Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Товаристві на основі МСБО 16 «Основні засоби». З урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень. Придбані основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об’єкту до робочого стану. В подальшому обліковуються за переоціненою вартістю. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об’єкт.Вартість об’єкта основних засобів визнається активом, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов’язані з об’єктом, надійдуть до Товариства та собівартість об’єкта можливо достовірно оцінити. Нарахування амортизації по об’єктах основних засобів проводиться прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об’єкта. Нарахування амортизації проводиться починаючи з місяця, наступного за місяцем введення об’єкта в експлуатацію. Амортизація основних засобів усіх груп нараховується із застосуванням прямолінійного методу
Метод амортизації, основні засоби	Строк корисного використання окремого обекту основних засобів встановлюється Товариством в картці обліку основного засобу в обліковій базі 1С, з урахуванням досвіду роботи з подібним обектом, його потужності, теперішнього стану (новий або бувший в користуванні), фізичного та морального зносу, пробігу та інших характеристик корисних властивостей.
Опис строку корисного використання, основні засоби	

		тис. грн
	Основні засоби	
	Земля та будівлі	

Розкриття детальної інформації про основні засоби									
Узгодження змін в основних засобах									
Основні засоби на початок періоду	181	181	(29)	(17)	(29)	(17)	152	164	
Зміни в основних засобах									
Амортизація, основні засоби			(12)	(12)	(12)	(12)	(12)	(12)	
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів			(12)	(12)	(12)	(12)	(12)	(12)	
Основні засоби на кінець періоду	181	181	(41)	(29)	(41)	(29)	140	152	

Розкриття детальної інформації про основні засоби									
Узгодження змін в основних засобах									
Основні засоби на початок періоду	181	181	(29)	(17)	(29)	(17)	152	164	
Зміни в основних засобах									
Амортизація, основні засоби			(12)	(12)	(12)	(12)	(12)	(12)	
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів			(12)	(12)	(12)	(12)	(12)	(12)	
Основні засоби на кінець періоду	181	181	(41)	(29)	(41)	(29)	140	152	
								тис. грн	
	Основні засоби								

										тис. грн
	Основні засоби									
	Земля та будівлі									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
	Пристосування та приладдя									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	3,211	2,492	(2,002)	(1,510)			(2,002)	(1,510)	1,209	982
Зміни в основних засобах										
Амортизація, основні засоби			(547)	(492)			(547)	(492)	(547)	(492)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби										
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	(2)	719							(2)	719
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби	(2)	719							(2)	719
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(2)	719	(547)	(492)			(547)	(492)	(549)	227
Основні засоби на кінець періоду	3,209	3,211	(2,549)	(2,002)			(2,549)	(2,002)	660	1,209

										тис. грн
	Основні засоби									
	Офісне обладнання									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	3,041	3,026	(1,995)	(1,664)			(1,995)	(1,664)	1,046	1,362
Зміни в основних засобах										
Амортизація, основні засоби			(393)	(331)			(393)	(331)	(393)	(331)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби										
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	(171)	15	521				521		350	15
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби	(171)	15	521				521		350	15
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(171)	15	128	(331)			128	(331)	(43)	(316)
Основні засоби на кінець періоду	2,870	3,041	(1,867)	(1,995)			(1,867)	(1,995)	1,003	1,046

										тис. грн
	Основні засоби									
	Інші основні засоби									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

										тис. грн										
											Основні засоби									
											Офісне обладнання									
											Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період											

										тис. грн																														
											Основні засоби																													
											<table><tr><th colspan="2">Валова балансова вартість</th><th colspan="2">Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів</th><th colspan="2">Накопичене зменшення корисності</th><th colspan="2">Накопичена амортизація активів, нематеріальних активів та зменшення корисності</th><th colspan="2">Балансова вартість</th></tr><tr><th>Поточний звітний період</th><th>Порівняльний звітний період</th><th>Поточний звітний період</th><th>Порівняльний звітний період</th><th>Поточний звітний період</th><th>Порівняльний звітний період</th><th>Поточний звітний період</th><th>Порівняльний звітний період</th><th>Поточний звітний період</th><th>Порівняльний звітний період</th></tr></table>								Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість		Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період		
											Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість																					
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період																															

Статті	Фінансові інструменти, клас - Усього
	Кредити покупцям
Максимальна вразливість до кредитного ризику	
138,073	

Таблиця В - Характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів

Статті	тис. грн
	Фінансові інструменти, клас - Усього

Максимальна вразливість до кредитного ризику	138,073
--	---------

Опис застави, утримуваної як забезпечення та інших покращень кредитної якості, та їхнього фінансового впливу стосовно суми, що найкраще відображає максимальну вразливість до кредитного ризику

Кредити покупцям

Кредити надаються фізичним особам, ФОП та юридичним особам переважно без забезпечення. Кредитний ризик оцінюється на основі внутрішніх процедур аналізу платоспроможності позичальників. Частка простроченої заборгованості становить 9,5% (13 117 тис. грн).

Опис застави, утримуваної як забезпечення та інших покращень кредитної якості

Кредити покупцям

Частина кредитів забезпечена заставою майна та/або поручительствами, що знижує рівень кредитного ризику. Інша частина кредитів надається без забезпечення.

Інформація про заставу, яка утримується в якості забезпечення та інше покращення кредитної якості для фінансових активів кредитно-знецінених

Кредити покупцям

Фінансові активи визнаються кредитно-знеціненими у разі прострочення платежів або інших ознак дефолту. Частка простроченої заборгованості становить 9,5%. Станом на звітну дату сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 39 069 тис. грн.

[822390-01] Примітки - Фінансові активи

Розкриття інформації про фінансові активи

1. Загальна інформація Фінансові активи Компанії включають видані кредити клієнтам, грошові кошти та іншу дебіторську заборгованість. Основною діяльністю Компанії є надання фінансових кредитів фізичним та юридичним особам. 2. Структура фінансових активів Станом на звітну дату фінансові активи представлені таким чином: Кредити – 138073 тис. грн Нараховані відсотки – 12265 тис. грн Грошові кошти та їх еквіваленти – 10980 тис. грн Інша дебіторська заборгованість –9724 тис. грн 3. Кредитний портфель Кредити класифіковані за строками прострочення: Непрострочені кредити – 90,5% портфеля Прострочення 1-30 днів – 0,7% Прострочення 31-90 днів – 0,8% Прострочення понад 90 днів – 8% 4. Рух резервів Залишок на початок періоду – 39069 тис. грн Нараховано резервів – 14168 тис. грн Списано безнадійні кредити – 10422 тис. грн Залишок на кінець періоду – 42815 тис. грн

	тис. грн	
	Класи фінансових активів	
	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	
	Кредити покупцям	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про фінансові активи		
Фінансові активи	116,638	115,016
Номінальна сума	159,453	154,085
Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів		
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	39,069	30,974
Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів		
Використання, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	(10,422)	(43,064)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	14,168	51,159
Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів	3,746	8,095

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду 42,815 39,069

		тис. грн
	Класи фінансових активів	
	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи	116,638	115,016
Номінальна сума	159,453	154,085

Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	39,069	30,974
---	--------	--------

Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Використання, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	(10,422)	(43,064)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	14,168	51,159
Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів	3,746	8,095

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду	42,815	39,069
--	--------	--------

		тис. грн
	Класи фінансових активів	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи	116,638	115,016
Номінальна сума	159,453	154,085

Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	39,069	30,974
---	--------	--------

Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Використання, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	(10,422)	(43,064)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	14,168	51,159
Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів	3,746	8,095

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду	42,815	39,069
--	--------	--------

Інформація про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані такими, за якими зменшено корисність фінансові активи, які не є ані простроченими, ані кредитно-знеціненими, класифікуються як активи з належною кредитною якістю.

Такі активи не мають ознак дефолту, а позичальники виконують свої зобов'язання відповідно до умов договорів.

Оцінка кредитної якості здійснюється із застосуванням внутрішніх рейтингових та скорингових моделей, що враховують фінансовий стан позичальників, їх кредитну історію та інші релевантні фактори ризику.

Аналіз вразливості до кредитного ризику за допомогою зовнішньої системи кредитного рейтингу

Товариство не застосовує зовнішні системи кредитного рейтингу (такі як міжнародні рейтингові агентства) для оцінки кредитного ризику.

Натомість кредитний ризик оцінюється із використанням внутрішніх моделей та процедур, що базуються на аналізі фінансового стану позичальників, їх кредитної історії, рівня доходів та інших релевантних факторів.

Аналіз вразливості до кредитного ризику за допомогою внутрішньої системи кредитного рейтингу

Товариство здійснює аналіз вразливості до кредитного ризику із застосуванням внутрішньої системи кредитного рейтингу.

Внутрішня система передбачає класифікацію позичальників за рівнями ризику на основі скорингових моделей, що враховують фінансові показники, кредитну історію, платіжну дисципліну та інші фактори.

Результати внутрішнього рейтингування використовуються для:

- оцінки кредитного ризику,
- прийняття рішень щодо кредитування,
- встановлення кредитних лімітів,
- розрахунку очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9.

Станом на звітну дату основна частина кредитного портфеля класифікується як така, що має прийнятний рівень кредитного ризику, за винятком простроченої заборгованості, частка якої становить 9,5%.

		тис. грн
	Категорії фінансових активів	
	Кредити та дебіторська заборгованість, категорія	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи	116,638	115,016
Номінальна сума	159,453	154,085
Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів		
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	39,069	30,974
Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів		
Використання, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	(10,422)	(43,064)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	14,168	51,159
Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів	3,746	8,095
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду	42,815	39,069

		тис. грн
	Категорії фінансових активів	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи	116,638	115,016
Номінальна сума	159,453	154,085
Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів		
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	39,069	30,974
Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів		
Використання, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	(10,422)	(43,064)

		тис. грн
	Категорії фінансових активів	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Збільшення (зменшення) через інші зміни, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	14,168	51,159
Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів	3,746	8,095
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду	42,815	39,069

[822390-03] Примітки - фінансові зобов'язання

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

Товариство визнає фінансові зобов'язання у звітті про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною договірних положень щодо відповідного фінансового інструмента.

Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються за датою розрахунку.

Фінансові зобов'язання класифікуються як:

- поточні - якщо строк їх погашення становить до 12 місяців після звітної дати;
- довгострокові - якщо строк їх погашення перевищує 12 місяців після звітної дати.

Залежно від методу оцінки Товариство класифікує фінансові зобов'язання як:

- такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Під час первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю.

ісля первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (включаючи деривативи);
- фінансових зобов'язань, що виникають у випадках, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям припинення визнання або застосовується підхід подальшої участі.

Метод ефективної ставки відсотка передбачає використання аналізу дисконтованих грошових потоків із застосуванням ставок дисконту, що відображають ринкові умови для фінансових інструментів із подібними характеристиками, зокрема:

- кредитний ризик інструмента;
- строк до погашення;
- період фіксації процентної ставки;
- валюту грошових потоків.

Товариство припиняє визнавати фінансове зобов'язання у разі, якщо:

- зобов'язання виконано;
- зобов'язання анульовано;
- строк дії зобов'язання закінчився.

У разі, якщо існує фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або відбувається істотна модифікація умов існуючого зобов'язання, така операція обліковується як припинення визнання первісного фінансового зобов'язання та визнання нового.

До складу фінансових зобов'язань Товариства входять:

- позикові кошти;
- кредиторська заборгованість;
- інші фінансові зобов'язання;
- зобов'язання з оренди ;

Станом на 31.12.2025 сума поворотної безвідсоткової фінансової допомоги становила 9252 тис. грн.

Поточні зобов'язання за отриманими позиками представлені поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою у національній валюті від учасників Товариства, без врахування дисконтування даних зобов'язань.

Станом на звітну дату кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги становила 101 тис. грн. Заборгованість сформована у ході операційної діяльності Товариства, пов'язаної з наданням фінансових послуг, є поточною, не є простроченою. Станом на звітну дату сума довгострокових фінансових зобов'язань з оренди становить 1 395 тис. грн, короткострокових фінансових зобов'язань з оренди - 1 296 тис. грн. Інші фінансові зобов'язання станом на 31.12.2025 становила-72 тис. грн

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання (категорії)			
			тис. грн
	Категорії фінансових зобов'язань		
	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, категорія		
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	
Фінансові зобов'язання	9,256	10,613	

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання (категорії)			
			тис. грн
	Категорії фінансових зобов'язань		
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	
Фінансові зобов'язання	9,256	10,613	

[822390-08] Примітки - Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

			тис. грн
		Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибутки (збитки) від фінансових інструментів			
Прибутки (збитки) від фінансових активів за амортизованою собівартістю		40,204	38,088
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		1,424	430
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		52,257	88,481

		тис. грн
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Опис причини припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю

Товариство припиняє визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю, у разі припинення договірних прав на грошові потоки або передачі таких активів із передачею суттєвих ризиків та вигод, пов'язаних із правом власності, відповідно до IFRS 9 Financial Instruments.

Протягом звітного періоду припинення визнання фінансових активів здійснювалося, зокрема, внаслідок їх списання за рахунок сформованого резерву очікуваних кредитних збитків, у випадках, коли відсутні обґрунтовані очікування щодо відновлення заборгованості.

Також припинення визнання може здійснюватися у разі погашення, відступлення прав вимоги або продажу фінансових активів.

[822390-11] Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Керівництво визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення. Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники товариства.

Діяльність товариства пов'язана з різними фінансовими ризиками: ринковим ризиком, кредитним ризиком, ризиком ліквідності, операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, ризиком втрати ділової репутації.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотримання встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Враховуючи склад активів, для Товариства більш суттєвим є кредитний ризик.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Товариство встановлює певні ліміти при оцінці як загального ризику так і окремих видів ризиків. Загальний рівень встановлених лімітів до ризиків визначається сукупністю встановлених лімітів до окремих ризиків. Встановлені ліміти до ризиків щодо окремих напрямів діяльності встановлюються відповідними політиками та рішеннями Загальних зборів Товариства.

Загальним документом щодо встановлених лімітів з ризиків є Декларація схильності до ризиків на 2025 рік, яка затверджена Загальними зборами Товариства.

Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні рахунки в банках, дебіторська заборгованість.

Для кредитного ризику в Товаристві встановлюється величина, яка дозволяє даний ризик оцінювати на зеленому рівні до моменту невиконання контрагентами своїх

фінансових зобов'язань, що призвело до недоотримання прибутку не більше 30% від загальної суми очікуваного прибутку. В разі недоотримання прибутку від 30% до 70%, кредитний ризик визначається як жовтим. При перевищенні показника невиконання контрагентами фінансових зобов'язань в 70% від очікуваних прибутків встановлюється червоний рівень. Періодом для визначення рівня даного критерія вважається квартал.

Методи, застосовані для оцінки ризику

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

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 .

Максимальний розмір ризику представлено без урахування нарахованих резервів.

Стаття	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Дебіторська заборгованість по позиках виданих	138073	139212
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках та комісіях	21380	14872
Грошові кошти і їх еквіваленти	10980	6561
	170433	160645

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.

Ризик ліквідності в Товаристві визначається за критеріями запланованих та фактично отриманих прибутків. Зокрема, в разі отримання прибутку за період часу, що визначається для оцінки такого критерію (календарний рік) в розмірі 70% і більше від запланованого встановлюється зелений рівень. В разі отримання від 40% до 70% від запланованого встановлюється жовтий рівень. При отриманні прибутку та збільшенню активів на рівні до 40% встановлюється червоний рівень.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

В таблиці представлена узагальнена інформація щодо договірних платежів по фінансових зобов'язаннях Товариства станом на 31.12.2025

Стаття	Від 1до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1року	Разом
Інші довгострокові зобов'язання з оренди	-	-	1395	1395
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	-			101

- поточні витрати		101	-	
Поточні зобов'язання за розрахунками:				
За довгостроковими зобов'язаннями	-	1296	-	1296
З одержаних авансів	103	-	-	103
з бюджетом - (в т.ч. податок на прибуток)	26	-	-	26
Інші поточні зобов'язання	-	9266	-	9266
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	-	1038	-	1038
Разом	129	11701	1395	13225

[822390-14] Примітки - Матриця резерву за зобов'язанням

Розкриття інформації про матрицю забезпечення

Матриця забезпечення сформована з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами Товариства відповідно до IFRS 9 Financial Instruments.

Розрахунок резерву здійснюється на портфельній основі з урахуванням історичних даних щодо дефолтів, поточного стану заборгованості, строків прострочення та прогнозової інформації.

Фінансові активи класифікуються за рівнем кредитного ризику та тривалістю прострочення, що використовується як основа для визначення коефіцієнтів очікуваних кредитних збитків.

До валової балансової вартості фінансових активів включено основну суму заборгованості та нараховані доходи. Резерв очікуваних кредитних збитків відображає оцінку ймовірних втрат за такими активами на звітну дату.

Таблиця А - Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Класи фінансових інструментів			
			тис. грн
Статті	Класи фінансових інструментів		
	Іпотека		
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	
Фінансові активи (валова балансова вартість)	159,453	154,085	
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	26.80%	25.40%	
Фінансові активи (балансова вартість)	116,638	115,016	

Таблиця А - Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Класи фінансових інструментів			
			тис. грн
Статті	Класи фінансових інструментів		
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	
Фінансові активи (валова балансова вартість)	159,453	154,085	
Фінансові активи (балансова вартість)	116,638	115,016	

Таблиця В - Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Прострочений статус			
			тис. грн
Статті	Фінансові активи за тривалістю прострочення - Усього		
	Поточний		
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	
Фінансові активи (валова балансова вартість)	37,404	38,800	
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	50.00%	48.50%	

Таблиця А - Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Класи фінансових інструментів

		тис. грн
Статті	Класи фінансових інструментів	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи (балансова вартість)	18,702	18,818

Таблиця В - Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Прострочений статус

		тис. грн
Статті	Фінансові активи за тривалістю прострочення - Усього	
	Більше одного місяця та не більше двох місяців	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи (валова балансова вартість)	42,669	41,500
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	85.00%	85.00%
Фінансові активи (балансова вартість)	36,269	35,275

Таблиця В - Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Прострочений статус

		тис. грн
Статті	Фінансові активи за тривалістю прострочення - Усього	
	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи (валова балансова вартість)	64,912	64,129
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	95.00%	95.00%
Фінансові активи (балансова вартість)	61,667	60,923

Таблиця В - Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Прострочений статус

		тис. грн
Статті	Фінансові активи за тривалістю прострочення - Усього	
	Більше трьох місяців	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи (валова балансова вартість)	14,468	9,656
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	100.00%	100.00%

Таблиця В - Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Прострочений статус

		тис. грн
Статті	Фінансові активи за тривалістю прострочення - Усього	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи (валова балансова вартість)	159,453	154,085
Фінансові активи (балансова вартість)	116,638	115,016

Таблиця С - Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Балансова вартість, накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів, зменшення корисності та валова балансова вартість

тис. грн						
Статті	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи	159,453	154,085	(42,815)	(39,069)	116,638	115,016

[822390-15] Примітки - фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

Станом на звітну дату частина фінансових активів Товариства є простроченими або такими, щодо яких відбулося зменшення корисності, що обумовлено погіршенням платоспроможності позичальників та порушенням строків виконання договірних зобов'язань.

Оцінка зменшення корисності фінансових активів здійснюється із застосуванням моделі очікуваних кредитних збитків відповідно до IFRS 9 Financial Instruments.

Фінансові активи класифікуються за стадіями знецінення залежно від рівня кредитного ризику:

- до Стадії 1 відносяться активи без суттєвого збільшення кредитного ризику;
- до Стадії 2 - активи зі значним збільшенням кредитного ризику;
- до Стадії 3 - знецінені активи, щодо яких існують об'єктивні ознаки дефолту.

Прострочення платежів є одним із ключових індикаторів зростання кредитного ризику та використовується при визначенні стадії знецінення фінансових активів.

Резерв очікуваних кредитних збитків формується з урахуванням тривалості прострочення, історичних даних щодо дефолтів та прогнозової інформації.

Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась - фінансові активи за амортизованою собівартістю

тис. грн										
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас										
Кредити покупцям										
Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість					
Усього за статусом прострочки		Усього за статусом прострочки			Усього за статусом прострочки					
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців

Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не	37,404	37,404	(18,702)	(18,702)	18,702
--	--------	--------	----------	----------	--------

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Поточний
	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Поточний
зменшено корисність												
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність												
	42,669	64,912			107,581		(6,400)	(3,245)		(9,645)		36,269 61,667 97,936
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків												
				14,468	14,468				(14,468)	(14,468)		

Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась - фінансові активи за амортизованою собівартістю

												тис. грн
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас												
												Балансова вартість
Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності								
Усього за статусом прострочки				Усього за статусом прострочки				Усього за статусом прострочки				
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	
	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	

Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність												
	37,404				37,404	(18,702)			(18,702)	18,702		18,702
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом												
	42,669	64,912			107,581		(6,400)	(3,245)		(9,645)		36,269 61,667 97,936
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом												
				14,468	14,468				(14,468)	(14,468)		

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців та не більше чотирьох місяців	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців та не більше чотирьох місяців	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців та не більше чотирьох місяців
----------	--	--	--	----------	--	--	--	----------	--	--	--

оцінені
для
покриття
кредитних
збитків

[822390-16] Примітки - Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення

Розкриття аналізу непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення

Непохідні фінансові зобов'язання Компанії включають кредиторську заборгованість за товари, роботи та послуги, орендні зобов'язання, а також інші фінансові зобов'язання, що виникають у ході звичайної господарської діяльності.

Такі зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю та надалі обліковуються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Основною метою цих фінансових інструментів є фінансування операційної діяльності Компанії. Управління ліквідністю передбачає підтримання достатнього рівня грошових коштів та доступу до фінансування, необхідного для своєчасного виконання зобов'язань. Компанія здійснює моніторинг строків погашення своїх фінансових зобов'язань.

		тис. грн
	Строк погашення - Усього	
	Не більше одного року	
	Не більше трьох місяців	
	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду

Розкриття аналізу непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення

Торговельна та інша кредиторська заборгованість, невідсотковані грошові потоки 173 344

		тис. грн
	Строк погашення - Усього	
	Не більше одного року	
	Не більше трьох місяців	
	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду

Розкриття аналізу непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення

Торговельна та інша кредиторська заборгованість, невідсотковані грошові потоки 173 344

		тис. грн
	Строк погашення - Усього	
	Не більше одного року	
	Більше трьох місяців та не більше одного року	
	Більше шести місяців та не більше одного року	
	Більше одного року	

		тис. грн
	Строк погашення - Усього	
	Не більше одного року	
	Не більше трьох місяців	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду

Розкриття аналізу непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення

Валові зобов'язання за орендою	1,296	1,025
Облігації випущені, недисконтовані потоки грошових коштів	10,000	8,000

		тис. грн
	Строк погашення - Усього	
	Не більше одного року	
	Більше трьох місяців та не більше одного року	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду

Розкриття аналізу непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення

Валові зобов'язання за орендою	1,296	1,025
Облігації випущені, недисконтовані потоки грошових коштів	10,000	8,000

		тис. грн
	Строк погашення - Усього	
	Не більше одного року	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду

Розкриття аналізу непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення

Валові зобов'язання за орендою	1,296	1,025
Торговельна та інша кредиторська заборгованість, недисконтовані грошові потоки	173	344
Облігації випущені, недисконтовані потоки грошових коштів	10,000	8,000

		тис. грн
	Строк погашення - Усього	
	Більше одного року	
	Більше одного року та не більше п'яти років	
	Більше одного року та не більше трьох років	
	Більше двох років та не більше трьох років	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду

Розкриття аналізу непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення

Валові зобов'язання за орендою 1,395 1,244

		тис. грн
	Строк погашення - Усього	
	Більше одного року	
	Більше одного року та не більше п'яти років	
	Більше одного року та не більше трьох років	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду

Розкриття аналізу непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення

Валові зобов'язання за орендою 1,395 1,244

		тис. грн
	Строк погашення - Усього	
	Більше одного року	
	Більше одного року та не більше п'яти років	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду

Розкриття аналізу непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення

Валові зобов'язання за орендою 1,395 1,244

		тис. грн
	Строк погашення - Усього	
	Більше одного року	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду

Розкриття аналізу непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення

Валові зобов'язання за орендою 1,395 1,244

		тис. грн
	Строк погашення - Усього	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду

Розкриття аналізу непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення

Валові зобов'язання за орендою	2,691	2,269
Торговельна та інша кредиторська заборгованість, недисконтовані грошові потоки	173	344
Облігації випущені, недисконтовані потоки грошових коштів	10,000	8,000

[822390-17] Примітки - Здійснюване управління ризиком ліквідності

Розкриття інформації про те, як суб'єкт господарювання здійснює управління ризиком ліквідності

З метою управління ризиком ліквідності Компанія утримує фінансові активи, які забезпечують своєчасне виконання її фінансових зобов'язань. До таких активів належать грошові кошти та їх еквіваленти, а також інші фінансові активи, що можуть бути швидко конвертовані у грошові кошти.

Компанія здійснює постійний моніторинг рівня ліквідних активів з метою забезпечення достатності ресурсів для покриття майбутніх грошових відтоків.

Управління ліквідністю передбачає підтримання оптимального співвідношення між строками погашення фінансових активів та фінансових зобов'язань.

Компанія вважає, що наявні ліквідні фінансові активи є достатніми для покриття її фінансових зобов'язань.

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення

Частина ліквідних активів Компанії становлять грошові кошти та їх еквіваленти, які доступні для негайного використання. Іншу частину ліквідних активів становить дебіторська заборгованість за виданими кредитами, погашення якої очікується відповідно до договірних строків.

		тис. грн
Строки погашення	Фінансові активи, утримувані для управління ризиком ліквідності, за строками погашення	
Не більше одного року		19,658
Не більше трьох місяців		2,499
Не більше одного місяця		406
Більше одного місяця та не більше трьох місяців		2,093
Більше трьох місяців та не більше одного року		17,159
Більше трьох місяців та не більше шести місяців		3,451
Більше шести місяців та не більше одного року		13,708
Більше одного року		139,795
Більше одного року та не більше п'яти років		139,795
Більше одного року та не більше трьох років		78,017
Більше одного року та не більше двох років		47,823
Більше двох років та не більше трьох років		30,194
Більше трьох років та не більше п'яти років		61,778
Більше трьох років та не більше чотирьох років		46,207
Більше чотирьох років та не більше п'яти років		15,571
Усього фінансові активи		159,453

[823180] Примітки - Нематеріальні активи

Розкриття інформації про нематеріальні активи

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 "Нематеріальні активи" з урахуванням зазначених в цьому положенні Застережень.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом.

Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

При зарахуванні на баланс нематеріальний актив оцінюється по собівартості. Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта за такими групами:

- права користування майном (земельною ділянкою, будівлею);
- права на знаки для товарів і послуг (фірмові назви);
- права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції);
- авторські та суміжні з ними права (програмне забезпечення, бази даних, тощо);
- гудвіл;
- інші нематеріальні активи.

Термін використання нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо, в момент його зарахування на баланс, виходячи з терміну використання подібних нематеріальних активів та передбачуваного морального зносу, правових чи інших подібних обмежень щодо строків використання та інших факторів.

Амортизація нематеріальних активів усіх груп нараховується розраховується із застосуванням прямолінійного методу. У випадках якщо очікувана в майбутньому корисність нематеріального активу зменшується, терміни його використання можуть переглядатися.

Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації.

Станом на 31.12.2025 р. на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи на суму 3048 тис. грн.

Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 "Нематеріальні активи" з урахуванням зазначених в цьому положенні Застережень.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом.

Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

При зарахуванні на баланс нематеріальний актив оцінюється по собівартості. Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта за такими групами:

- права користування майном (земельною ділянкою, будівлею);
- права на знаки для товарів і послуг (фірмові назви);
- права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції);
- авторські та суміжні з ними права (програмне забезпечення, бази даних, тощо);
- гудвіл;
- інші нематеріальні активи.

Термін використання нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо, в момент його зарахування на баланс, виходячи з терміну використання подібних нематеріальних активів та передбачуваного морального зносу, правових чи інших подібних обмежень щодо строків використання та інших факторів.

Амортизація нематеріальних активів усіх груп нараховується розраховується із застосуванням прямолінійного методу. У випадках якщо очікувана в майбутньому корисність нематеріального активу зменшується, терміни його використання можуть переглядатися.

Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації.

Нематеріальні активи Товариства станом на 31 грудня 2025 року представлені наступним чином:

- первісна вартість на 31.12.2025р. нематеріальних активів становить 7231 тис.

грн. Веб-сайт 1 шт. (166 тис. грн.), Програмно-технічний комплекс "Qlik View" 1

шт. (295 тис. грн.), LK-Credit програма онлайн кредитування 1 шт. (5359 тис.грн.), програма BAS Бухгалтерія PROF- 1шт. (1411,0 тис.грн.).
- накопичена амортизація на нематеріальні активи на 31.12.2025р. становить 4183 тис. грн. Веб-сайт 1 шт. (166 тис. грн.), Програмно-технічний комплекс "Qlik View" 1 шт. (295 тис. грн.), LK-Credit програма онлайн кредитування 1 шт. (3246 тис.грн.), програма BAS Бухгалтерія PROF- 1шт. (476,0 тис.грн.).

Нематеріальні активи Товариства станом на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

первісна вартість на 31.12.2024р. нематеріальних активів становить 6655 тис. грн. Веб-сайт 1 шт. (166 тис. грн.), Програмно-технічний комплекс "Qlik View" 1 шт. (295 тис. грн.), LK-Credit програма онлайн кредитування 1 шт. (4816 тис.грн.), програма BAS Бухгалтерія PROF- 1шт. (1378,0 тис.грн.).
накопичена амортизація на нематеріальні активи на 31.12.2024р. становить 2901 тис. грн. Веб-сайт 1 шт. (166 тис. грн.), Програмно-технічний комплекс "Qlik View" 1 шт. (295 тис. грн.), LK-Credit програма онлайн кредитування 1 шт. (2245 тис.грн.), програма BAS Бухгалтерія PROF- 1шт. (195,0 тис.грн.).

	Комп'ютерне програмне забезпечення
--	------------------------------------

Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу Амортизація нараховується прямолінійним методом

Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, нематеріальні активи за винятком гудвілу P5Y0M0D

	Інші нематеріальні активи
--	---------------------------

Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу Амортизація нараховується прямолінійним методом

Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, нематеріальні активи за винятком гудвілу P5Y0M0D

Опис строку корисного використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу -торгові марки, фірмові найменування - 5 років; -програмне забезпечення - 5 років; - ліцензії та франшизи, авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію, рецепти, формули, проекти і макети - 5 років; - клієнтські бази - 5 років.

							тис. грн
Класи нематеріальних активів за винятком гудвілу							
Комп'ютерне програмне забезпечення							
Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	6,655	4,986	(2,901)	(1,861)		3,754	3,125
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу							
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу			(1,282)	(1,040)		(1,282)	(1,040)

	Інші нематеріальні активи							
--	---------------------------	--	--	--	--	--	--	--

Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальний активи за винятком гудвілу								
Збільшення (зменшення) через інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу	576	1,669					576	1,669
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу	576	1,669					576	1,669
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	576	1,669	(1,282)	(1,040)			(706)	629
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	7,231	6,655	(4,183)	(2,901)			3,048	3,754

								тис. грн
	Класи нематеріальних активів за винятком гудвілу							
	Інші нематеріальні активи							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	166	166	(166)	(166)				
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	166	166	(166)	(166)				

								тис. грн
	Класи нематеріальних активів за винятком гудвілу							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	6,821	5,152	(3,067)	(2,027)			3,754	3,125
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу			(1,282)	(1,040)			(1,282)	(1,040)

							тис. грн	
	Класи нематеріальних активів за винятком гудвілу							
	Інші нематеріальні активи							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальний активи за винятком гудвілу

Збільшення (зменшення) через інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу	576	1,669					576	1,669
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу	576	1,669					576	1,669
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	576	1,669	(1,282)	(1,040)			(706)	629
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	7,397	6,821	(4,349)	(3,067)			3,048	3,754

		тис. грн	

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу

Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі

Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду

Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду

		тис. грн	

		тис. грн

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу

Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі

Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду

Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду

[826380] Примітки - Запаси

Розкриття інформації про запаси

Запаси Компанії представлені переважно рекламною продукцією, яка використовується для забезпечення операційної діяльності та просування послуг Компанії.

Такі запаси споживаються в процесі здійснення маркетингових заходів та, як правило, використовуються протягом одного операційного циклу.

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

Запаси Товариства представлені матеріалами, які використовуються для забезпечення господарської діяльності.

Запаси, призначені для подальшої реалізації, у Товариства відсутні.

Запаси відображаються за найменшою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів визначається за вартістю їх придбання та включає витрати, безпосередньо пов'язані з доведенням запасів до їх поточного стану та місця розташування.

Списання запасів здійснюється при їх вибутті або передачі у використання за методом ФІФО.

Одиницею бухгалтерського обліку запасів є кожне їх найменування.

Запаси визнаються витратами у періоді їх фактичного використання.

Опис формул собівартості запасів

Собівартість запасів включає витрати на їх придбання, включаючи ціну придбання, імпорتنі мита (за наявності), транспортно-заготівельні витрати та інші витрати, безпосередньо пов'язані з доведенням запасів до їх поточного стану та місця розташування.

Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО.

			тис. грн
		На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Запаси, за чистою вартістю реалізації		300	161

[827570] Примітки - Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Розкриття інформації про інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Інші забезпечення Компанії представлені забезпеченням виплат персоналу, зокрема забезпеченням на оплату щорічних відпусток. Такі забезпечення включають зобов'язання щодо оплати відпусток працівникам, які підлягають виплаті у майбутніх періодах при наданні відпусток або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників за невикористані дні відпусток.
Керівництво Компанії очікує, що більша частина забезпечень, сформованих станом на 31 грудня 2025 року, буде використана протягом 2026 року.

		тис. грн
	Класи інших забезпечень	
	Забезпечення на відшкодування	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про інші забезпечення

Узгодження змін в інших забезпеченнях

Інше забезпечення на початок періоду	942	852
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, інші забезпечення	96	90
Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень	96	90
Інше забезпечення на кінець періоду	1,038	942

		тис. грн
	Класи інших забезпечень	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про інші забезпечення

Узгодження змін в інших забезпеченнях

Інше забезпечення на початок періоду	942	852
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, інші забезпечення	96	90
Загальна сума збільшення (зменшення) інших забезпечень	96	90
Інше забезпечення на кінець періоду	1,038	942

[832610] Примітки - Оренда

Розкриття інформації про оренду

Компанія є орендарем офісних приміщень і застосовує МСФЗ 16 "Оренда" з 01.01.2019 року. Відповідно до перехідних положень МСФЗ 16 "Оренда" використаний модифікований ретроспективний підхід, за якого порівняльна інформація не перераховуватиметься, зобов'язання будуть оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів.

Орендні зобов'язання первісно оцінюються за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, дисконтованих із застосуванням середньоринкової ставки додаткових залучень кредитних ресурсів на дату першого застосування 17,7%. Первісна вартість активів з права оренди за очікуваннями не буде відрізнятися від теперішньої вартості орендних зобов'язань, зобов'язання з ліквідації прав оренди та авансові платежі на дату першого застосування відсутні. Активи з права користування амортизуються протягом строку оренди прямолінійним методом.

Станом на 31.12.2025 в зв'язку з впровадженням МСФЗ 16 в балансі Товариства обліковуються активи з права користування за отриманими в оренду рухомими та нерухомими об'єктами, які відповідають визначеним критеріям оцінки та визнання, що призвело до суттєвого збільшення залишку за статтею "Основні засоби та нематеріальні активи" Звіту про фінансовий стан Товариства, а саме:

- Оренда рухомого майна (1 автомобіль);
- Оренда нерухомого майна (11 офісних приміщень).

Право користування орендними об'єктами та довгострокові зобов'язання по оренді визначено станом на 31.12.2025 р:

- право користування визначено в сумі 4167 тис. грн.,
- амортизація права користування за 2025 рік нарахована в сумі - 1526 тис. грн.
- зобов'язання за орендою короткострокові - 1296 тис.грн., довгострокові - 1395 тис.грн.
- фінансових витрат нараховано за 2025 рік - 444 тис.грн.

Розкриття інформації орендарем

Подання оренди для орендаря

Активи з права користування		
тис. грн		
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Активи з права користування	2,517	2,155
Орендні зобов'язання		
тис. грн		
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Поточні зобов'язання за орендою	1,296	1,025
Непоточні орендні зобов'язання	1,395	1,244
Орендні зобов'язання	2,691	2,269

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою

Товариство визнає договори оренди відповідно до вимог МСФЗ 16 "Оренда". На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та відповідне орендне зобов'язання щодо всіх договорів оренди.

Орендні зобов'язання первісно оцінюються за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, дисконтованих із застосуванням середньоринкової ставки додаткових залучень кредитних ресурсів на дату першого застосування 17,7%.Активи з права користування амортизуються протягом строку оренди прямолінійним методом.

Протягом 2025 року загальна сума грошових виплат за договорами оренди склала 2 082 тис. грн. Процентні витрати за орендними зобов'язаннями, визнані у складі фінансових витрат за 2025 рік становили 444 тис. грн.

Товариство не має суттєвих обмежень, пов'язаних із договорами оренди, а також не виступає стороною договорів суборенди, які є суттєвими для цієї фінансової звітності.

Рух зобов'язань з оренди за 2025 та 2024 роки (тис.грн.):

	2025	2024
Зобов'язання з оренди на 01 січня	2269	1923
Сплата орендних зобов'язань	2082	2189
Нараховані процентні витрати на зобов'язання	444	429
Визнання активів за новими договорами оренди	1888	1829

Припинення дії договорів оренди	946	815
Переоцінка зобов'язань з оренди пов'язана зі зміною умов	1118	1092
Зобов'язання з оренди на 31 грудня	2691	2269

Станом на 31.12.2025 року зобов'язання з оренди зросли в порівнянні в минулим роком на 422 тис. грн. Зростання зумовлене збільшенням майбутніх орендних платежів, що пов'язане зі зміною (розширенням) орендних площ.

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

Станом на 31.12.2025 в зв'язку з впровадженням МСФЗ 16 в балансі Товариства обліковуються активи з права користування за отриманими в оренду рухомими та нерухомими об'єктами, які відповідають визначеним критеріям оцінки та визнання, що призвело до суттєвого збільшення залишку за статтею "Основні засоби та нематеріальні активи" Звіту про фінансовий стан Товариства, а саме:

- Оренда рухомого майна (1 автомобіль);
- Оренда нерухомого майна (11 офісних приміщень).

Активи з права користування за отриманими в оренду рухомими та нерухомими об'єктами	31.12.2025	31.12.2024
Первісна вартість		
Залишок на початок періоду	3225	2211
Придбання	1888	1829
Вибуття	946	815
Залишок на кінець періоду	4167	3225
Накопичена амортизація		
Залишок на початок періоду	1070	848
Нарахована амортизація за період	1526	1037
Вибуття	946	815
Залишок на кінець періоду	1650	1070
Залишкова вартість	2517	2155

										тис. грн
	Класи активів									
	Основні засоби									
	Земля та будівлі									
	Будівлі									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

Узгодження змін в активах з права користування

Активи з права користування на початок періоду	1,866	2,211	(992)	(848)		(992)	(848)	874	1,363
--	-------	-------	-------	-------	--	-------	-------	-----	-------

Зміни в активах з права користування

Приріст активів з права користування	1,888	182						1,888	182
--------------------------------------	-------	-----	--	--	--	--	--	-------	-----

										тис. грн
	Класи активів									
	Основні засоби									
	Земля та будівлі									
	Будівлі									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Приріст активів з права користування	1,888	182							1,888	182
Амортизація, активи з права користування			(1,060)	(671)			(1,060)	(671)	(1,060)	(671)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, активи з права користування										
Збільшення (зменшення) через інші зміни, активи з права користування	942	(345)	946	527			946	527	1,888	182
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, активи з права користування	942	(345)	946	527			946	527	1,888	182
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	942	(345)	(114)	(144)			(114)	(144)	828	(489)
Активи з права користування на кінець періоду	2,808	1,866	(1,106)	(992)			(1,106)	(992)	1,702	874

										тис. грн
	Класи активів									
	Основні засоби									
	Транспортні засоби									
	Автомобілі									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування										
Узгодження змін в активах з права користування										
Активи з права користування на початок періоду	1,359		(78)				(78)		1,281	
Зміни в активах з права користування										
Амортизація, активи з права користування			(466)	(366)			(466)	(366)	(466)	(366)

										тис. грн
	Класи активів									
	Основні засоби									
	Транспортні засоби									
	Автомобілі									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, активи з права користування										
Збільшення (зменшення) через передавання, активи з права користування		1,647								1,647
Збільшення (зменшення) через інші зміни, активи з права користування				288				288		288
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, активи з права користування		1,647		288				288		1,935
Вибуття та вибуття з використання, активи з права користування										
Вибуття, активи з права користування		(288)								(288)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, активи з права користування		(288)								(288)
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування		1,359	(466)	(78)			(466)	(78)	(466)	1,281
Активи з права користування на кінець періоду	1,359	1,359	(544)	(78)			(544)	(78)	815	1,281

										тис. грн
	Класи активів									
	Основні засоби									
	Транспортні засоби									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

										тис. грн
	Класи активів									
	Основні засоби									
	Транспортні засоби									
	Автомобілі									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

Узгодження змін в активах з права користування										
Активи з права користування на початок періоду	1,359		(78)				(78)		1,281	
Зміни в активах з права користування										
Амортизація, активи з права користування			(466)	(366)			(466)	(366)	(466)	(366)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, активи з права користування										
Збільшення (зменшення) через передавання, активи з права користування		1,647								1,647
Збільшення (зменшення) через інші зміни, активи з права користування				288				288		288
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, активи з права користування		1,647		288				288		1,935
Вибуття та вибуття з використання, активи з права користування										
Вибуття, активи з права користування			(288)							(288)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, активи з права користування			(288)							(288)
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування		1,359	(466)	(78)			(466)	(78)	(466)	1,281
Активи з права користування на кінець періоду	1,359	1,359	(544)	(78)			(544)	(78)	815	1,281

										тис. грн
	Класи активів									
	Основні засоби									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

Узгодження змін в активах з права користування										
Активи з права користування на початок періоду	3,225	2,211	(1,070)	(848)			(1,070)	(848)	2,155	1,363
Зміни в активах з права користування										
Приріст активів з права користування	1,888	182							1,888	182
Амортизація, активи з права користування			(1,526)	(1,037)			(1,526)	(1,037)	(1,526)	(1,037)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, активи з права користування										
Збільшення (зменшення) через передавання, активи з права користування		1,647								1,647
Збільшення (зменшення) через інші зміни, активи з права користування	942	(345)	946	815			946	815	1,888	470
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, активи з права користування	942	1,302	946	815			946	815	1,888	2,117
Вибуття та вибуття з використання, активи з права користування										
Вибуття, активи з права користування		(288)								(288)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, активи з права користування		(288)								(288)
Загальна сума збільшення (зменшення)	942	1,014	(580)	(222)			(580)	(222)	362	792

										тис. грн								
	Класи активів																	
	Основні засоби																	
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість									
	Поточний й звітний період	Порівняльний й звітний період	Поточний й звітний період	Порівняльний й звітний період	Поточний й звітний період	Порівняльний й звітний період	Поточний й звітний період	Порівняльний й звітний період	Поточний й звітний період	Порівняльний й звітний період								
активів з права користування																		
Активи з права користування на кінець періоду										4,167	3,225	(1,650)	(1,070)		(1,650)	(1,070)	2,517	2,155

										тис. грн
	Класи активів									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування										
Узгодження змін в активах з права користування										
Активи з права користування на початок періоду										
	3,225	2,211	(1,070)	(848)		(1,070)	(848)	2,155	1,363	
Зміни в активах з права користування										
Приріст активів з права користування										
	1,888	182						1,888	182	
Амортизація, активи з права користування										
		(1,526)	(1,037)			(1,526)	(1,037)	(1,526)	(1,037)	
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, активи з права користування										
Збільшення (зменшення) через передавання, активи з права користування										
		1,647							1,647	
Збільшення (зменшення) через інші зміни, активи з										
	942	(345)	946	815		946	815	1,888	470	

									тис. грн
	Класи активів								
	Основні засоби								
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
права користування									
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, активи з права користування									
	942	1,302	946	815			946	815	1,888
2,117									
Вибуття та вибуття з використання, активи з права користуванн									
Вибуття, активи з права користування									
		(288)							(288)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, активи з права користування									
		(288)							(288)
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування									
	942	1,014	(580)	(222)			(580)	(222)	362
792									
Активи з права користування на кінець періоду									
	4,167	3,225	(1,650)	(1,070)			(1,650)	(1,070)	2,517
2,155									

[834480] Примітки - Виплати працівникам

Розкриття інформації про виплати працівникам

Виплати працівникам включають в себе: основну заробітну плату (оклад); додаткову заробітну плату (доплати, надбавки, премії, основні щорічні та додаткові відпустки); соціальні виплати (лікарняна, допомоги по вагітності та пологах) та виплати при звільненні (компенсації). В звітному періоді Товариство здійснювало тільки короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, щорічні відпустки основні та додаткові, виплати при тимчасовій втраті працездатності (лікарняні) та компенсаційні виплати при звільненні.

	31.12.2025	31.12.2024
Чисельність персоналу	37	45

	2025 рік	2024 рік
Нараховані витрати на персонал (тис.грн) в в.ч.:	11 131	12 215
заробітна плата	10 220	11 123
відпустки основні та додаткові	668	638
виплати при тимчасовій втраті працездатності	86	243

виплати при звільненні	157	211
Соціальні відрахування (тис.грн):	2 070	2317
Всього	13 201	14 532

Товариство здійснює обов'язкові відрахування до державної системи загальнообов'язкового соціального страхування відповідно до законодавства України через сплату Єдиного соціального внеску (ЄСВ). Сума внесків визначається як встановлений законодавством відсоток від бази нарахування, що включає заробітну плату та інші виплати працівникам. Внески до державної пенсійної системи визнаються як витрати у тому періоді, в якому виникає відповідне зобов'язання з виплати заробітної плати.

Товариство бере участь виключно у державній системі пенсійного забезпечення України, яка класифікується як план із визначеними внесками. Після сплати встановлених внесків Товариство не має подальших юридичних або конструктивних зобов'язань щодо здійснення додаткових пенсійних виплат працівникам. Виплати пенсійного забезпечення здійснюються Пенсійним фондом України. Товариство не має програм додаткового пенсійного забезпечення, а також не здійснює виплат пільг працівникам після виходу на пенсію або інших істотних довгострокових виплат.

Зменшення витрат на оплату праці у 2025 році зумовлене зменшенням чисельності працівників на 8 осіб в порівнянні з минулим роком. Проте Товариством здійснюється плановий перегляд рівня оплати праці для підтримання конкурентоспроможності Товариства на ринку праці.

[835110] Примітки - Податки на прибуток

Розкриття інформації про податок на прибуток

Облік податку на прибуток Товариство здійснює відповідно до вимог Податкового кодексу України та IAS 12 Income Taxes.

Витрати (дохід) з податку на прибуток включають поточний та відстрочений податок і визнаються у складі прибутку або збитку звітного періоду, крім випадків, коли податок виникає за операціями, відображеними безпосередньо у складі власного капіталу або іншого сукупного доходу.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за звітний період відповідно до норм податкового законодавства України.

Об'єкт оподаткування визначається на основі фінансового результату до оподаткування, сформованого відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахуванням податкових різниць, передбачених Податковим кодексом України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визнаються щодо тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань у фінансовій звітності та їх податковою базою.

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	1,195	1,027
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	1,195	1,027
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	1,195	1,027

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування

Обліковий прибуток	4,781	5,684
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	1,195	1,027
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	1,195	1,027

тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування

Обліковий прибуток	4,781	5,684
Застосовувана ставка оподаткування	25.00%	25.00%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	25.00%	25.00%

[836200] Примітки - Витрати на позики

Розкриття інформації про витрати на позики

До складу витрат за позиками включено амортизацію дисконту за поворотними безвідсотковими фінансовими допомогамі отриманими від засновників. Такі позики первісно визнаються за теперішньою вартістю із застосуванням ринкової ставки відсотка, а подальше визнання здійснюється за амортизованою собівартістю із використанням методу ефективної ставки відсотка.

Поточні зобов'язання за отриманими позиками представлені поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою у національній валюті, отриманою від учасників Товариства:

- від Кравченка В.Д. - у сумі 3 000 000,00 грн, термін повернення - квітень 2026 року;
- від Логвінова В.А. - у сумі 5 000 000,00 грн, термін повернення - травень 2026 року;
- від Логвінова В.А. - у сумі 2 000 000,00 грн, термін повернення - червень 2026 року.

Зазначені позики є безвідсотковими та обліковуються за амортизованою собівартістю.

Станом на 31.12.2025 року Товариством нараховано амортизацію дисконту за поворотними безвідсотковими фінансовими допомогамі, отриманими від учасників Товариства, у сумі 1 005 тис. грн, яку визнано у складі фінансових витрат звітного періоду.

тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Витрати за позиками

Витрати за позиками, визнані як витрати	1,005
Загальна сума витрат, понесених за запозиченнями	1,005

[851100] Примітки - Звіт про рух грошових коштів

Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів Товариства складено відповідно до вимог International Financial Reporting Standards та IAS 7 Statement of Cash Flows.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти на поточних рахунках у банках та готівкові кошти, які є вільними для використання та не обмежені у розпорядженні.

Рух грошових коштів класифікується за такими видами діяльності:

- операційна діяльність - основна діяльність Товариства, що приносить дохід;
- інвестиційна діяльність - придбання та реалізація необоротних активів та інших інвестицій;
- фінансова діяльність - операції, що призводять до змін розміру та складу власного і позикового капіталу.

Звіт про рух грошових коштів складено із застосуванням прямого методу відповідно до облікової політики Товариства.

Станом на звітну дату Товариство не мало суттєвих обмежень щодо використання грошових коштів та їх еквівалентів.

Податки на прибуток сплачені (повернені)		
		тис. грн
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Податки на прибуток сплачені (повернені), класифіковані як операційна діяльність	1,459	919
Загальна сума податків на прибуток сплачених (повернених)	1,459	919

[880000] Примітки - Додаткова інформація

Розкриття додаткової інформації

ТОВ "ФК "ВІВА КАПІТАЛ"

фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Код ЄДРПОУ: 40860735

Складено за міжнародними стандартами фінансової звітності

ЧАСТИНА I. ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Форма №1 - Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2025 року

Код за ДКУД 1801001 | Одиниця виміру: тис. грн

А К Т И В

Стаття	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3 754	3 048
первісна вартість	1001	6 655	7 231
накопичена амортизація	1002	(2 901)	(4 183)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	81	81
Основні засоби	1010	4 979	4 745
первісна вартість	1011	10 278	11 109
знос	1012	(5 299)	(6 364)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Усього за розділом I	1095	8 814	7 874
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	161	300
виробничі запаси	1101	161	300
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	115 016	116 638
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	291	368
з бюджетом	1135	8	11
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1	74
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	710	156
Гроші та їх еквіваленти	1165	6 561	10 980
готівка	1166	1	6
рахунки в банках	1167	6 560	10 974
Інші оборотні активи	1190	47	150
Усього за розділом II	1195	122 795	128 677
Баланс	1300	131 609	136 551

П А С И В

Стаття	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	100 000	100 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-

Резервний капітал	1415	5	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	19 663	23 249
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	119 668	123 254
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1 244	1 395
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Усього за розділом II	1595	1 244	1 395
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	1 025	1 296
товари, роботи, послуги	1615	344	101
розрахунками з бюджетом	1620	289	26
у тому числі з податку на прибуток	1621	289	26
розрахунками зі страхування	1625	-	72
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	81	103
Поточні забезпечення	1660	942	1 038
Інші поточні зобов'язання	1690	8 016	9 266
Усього за розділом III	1695	10 697	11 902
Баланс	1900	131 609	136 551

форма №2 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2025 року
Код за ДКУД 1801003 | Одиниця виміру: тис. грн

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналог. період попер. року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	52 257	88 481
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(31 790)	(42 238)
Валовий: прибуток	2090	20 467	46 243
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	6 331	16 606
Адміністративні витрати	2130	(5 909)	(3 735)
Витрати на збут	2150	(2 205)	(2 639)
Інші операційні витрати	2180	(14 398)	(51 514)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	4 286	4 961
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 081	622
Інші доходи	2240	-	531
Фінансові витрати	2250	(1 424)	(430)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(162)	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	4 781	5 684
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 195)	(1 027)
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	3 586	4 657
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналог. період попер. року
--------	--------------	----------------------	--

Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
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	3 586	4 657

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналог. період поперед. року
Матеріальні затрати	2500	820	663
Витрати на оплату праці	2505	11 031	12 301
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 070	2 317
Амортизація	2515	3 816	3 034
Інші операційні витрати	2520	36 565	81 812
Разом	2550	54 302	100 127

Форма №3 - Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2025 року

Код за ДКУД 1801004 | Одиниця виміру: тис. грн

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналог. період поперед. року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	52 435	68 094
Цільового фінансування	3010	51	178
Надходження від повернення авансів	3020	13	640
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	124 675	179 838
Інші надходження	3095	1 725	3 556
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(22 667)	(33 148)
Праці	3105	(8 540)	(9 771)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 076)	(2 318)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4 041)	(3 352)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 459)	(919)
Витрачання на оплату авансів	3135	(180)	(517)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(134 435)	(219 840)
Інші витрачання	3190	(3 676)	(938)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3 284	(17 578)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від отриманих відсотків	3215	255	723
Витрачання на придбання необоротних активів	3260	(1 120)	(2 136)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(865)	(1 413)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Отримання позик	3305	10 000	8 000
Погашення позик	3350	(8 000)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	2 000	8 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4 419	(10 991)
Залишок коштів на початок року	3405	6 561	17 552
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	10 980	6 561

Форма №4 - Звіт про власний капітал
за Рік 2025 року

Код за ДКУД 1801005 | Одиниця виміру: тис. грн

Стаття	Код рядка	Зареєстр ований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінка х	Резервни й капітал	Нерозподілен ий прибуток	Неоплачени й/ Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	100 000	-	5	19 663	-	119 668
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	100 000	-	5	19 663	-	119 668
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	3 586	-	3 586
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	3 586	-	3 586
Залишок на кінець року	4300	100 000	-	5	23 249	-	123 254

Керівник: Логвінов Вадим Анатолійович

Головний бухгалтер: Слюсар Валентина Олександрівна

ЧАСТИНА II. РЕКЛАСИФІКАЦІЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Вплив від зміни презентації та формату подання у фінансовій звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року

Нижче наведено вплив від зміни презентації та формату подання у фінансовій звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року. Зміни презентації пов'язані з переходом від формату подання за Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" (НП(С)БО 1) до формату подання за Таксономією UA XBRL МСФЗ.

Зміни презентації не вплинули на загальні підсумкові показники фінансової звітності - змінено лише групування та класифікацію окремих статей з метою забезпечення відповідності вимогам Таксономії UA XBRL МСФЗ.

Зміни у презентації та форматі подання сум у Звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року

(тис. грн)

Попередня презентація (НП(С)БО 1)	Нова презентація (Таксономія UA XBRL МСФЗ)	31.12.2025, попередня презентація	Вплив змін класифікації	31.12.2025, нова презентація
Необоротні активи				
Нематеріальні активи	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	3 048	-	3 048
Незавершені капітальні інвестиції	Основні засоби (у складі)	81	-	81
Основні засоби	Основні засоби	4 745	-	4 745
Усього необоротних активів	Загальна сума непоточних активів	7 874	-	7 874
Оборотні активи				
Запаси	Запаси	300	-	300
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	116 638	598	117 236
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	(агрегується у Торговельну та іншу поточну дебіторську заборгованість)	368	(368)	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	(агрегується у Торговельну та іншу поточну дебіторську заборгованість)	74	(74)	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	(агрегується у Торговельну та іншу поточну дебіторську заборгованість)	156	(156)	-
Дебіторська заборгованість з бюджетом	Поточні податкові активи	11	-	11
Гроші та їх еквіваленти	Грошові кошти та їх еквіваленти	10 980	-	10 980
Інші оборотні активи	Інші поточні нефінансові активи	150	-	150
Усього оборотних активів	Загальна сума поточних активів	128 677	-	128 677
Усього активів	Загальна сума активів	136 551	-	136 551
Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	Випущений капітал	100 000	-	100 000
Резервний капітал	Інший капітал	5	-	5
Нерозподілений прибуток	Нерозподілений прибуток	23 249	-	23 249
Усього власного капіталу	Загальна сума власного капіталу	123 254	-	123 254
Довгострокові зобов'язання				
Інші довгострокові зобов'язання	Інші непоточні фінансові зобов'язання	1 395	-	1 395
Усього довгострокових зобов'язань	Загальна сума непоточних зобов'язань	1 395	-	1 395
Поточні зобов'язання				
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	Інші поточні фінансові зобов'язання	1 296	9 266	10 562
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	101	-	101
Поточна кредиторська заборгованість за	Поточні податкові зобов'язання	26	-	26

розрахунками з бюджетом				
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	Інші поточні нефінансові зобов'язання	72	-	72
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	Інші поточні нефінансові зобов'язання	103	-	103
Поточні забезпечення	Інше поточне забезпечення на винагороди працівникам	1 038	-	1 038
Інші поточні зобов'язання	(агрегуються в Інші поточні фінансові зобов'язання)	9 266	(9 266)	-
Усього поточних зобов'язань	Загальна сума поточних зобов'язань	11 902	-	11 902
Усього зобов'язань	Загальна сума зобов'язань	13 297	-	13 297
Усього власного капіталу та зобов'язань	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	136 551	-	136 551

Зміни у презентації та форматі подання сум у Звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року (порівняльний період)
(тис. грн)

Попередня презентація (НП(С) ВО 1)	Нова презентація (Таксономія UA XBRL МСФЗ)	31.12.2024, попередня презентація	Вплив змін класифікації	31.12.2024, нова презентація
Необоротні активи				
Нематеріальні активи	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	3 754	-	3 754
Незавершені капітальні інвестиції	Основні засоби (у складі)	81	-	81
Основні засоби	Основні засоби	4 979	-	4 979
Усього необоротних активів	Загальна сума непоточних активів	8 814	-	8 814
Оборотні активи				
Запаси	Запаси	161	-	161
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	115 016	1 002	116 018
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	(агрегується)	291	(291)	-
Дебіторська заборгованість з нарахований доходів	(агрегується)	1	(1)	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	(агрегується)	710	(710)	-
Дебіторська заборгованість з бюджетом	Поточні податкові активи	8	-	8
Гроші та їх еквіваленти	Грошові кошти та їх еквіваленти	6 561	-	6 561
Інші оборотні активи	Інші поточні нефінансові активи	47	-	47
Усього оборотних активів	Загальна сума поточних активів	122 795	-	122 795
Усього активів	Загальна сума активів	131 609	-	131 609
Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	Випущений капітал	100 000	-	100 000
Резервний капітал	Інший капітал	5	-	5

Нерозподілений прибуток	Нерозподілений прибуток	19 663	-	19 663
Усього власного капіталу	Загальна сума власного капіталу	119 668	-	119 668
Довгострокові зобов'язання				
Інші довгострокові зобов'язання	Інші непоточні фінансові зобов'язання	1 244	-	1 244
Усього довгострокових зобов'язань	Загальна сума непоточних зобов'язань	1 244	-	1 244
Поточні зобов'язання				
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	Інші поточні фінансові зобов'язання	1 025	8 016	9 041
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	344	-	344
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	Поточні податкові зобов'язання	289	-	289
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	Інші поточні нефінансові зобов'язання	81	-	81
Поточні забезпечення	Інше поточне забезпечення на винагороди працівникам	942	-	942
Інші поточні зобов'язання	(агрегуються в Інші поточні фінансові зобов'язання)	8 016	(8 016)	-
Усього поточних зобов'язань	Загальна сума поточних зобов'язань	10 697	-	10 697
Усього зобов'язань	Загальна сума зобов'язань	11 941	-	11 941
Усього власного капіталу та зобов'язань	Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	131 609	-	131 609

Зміни у презентації та форматі подання сум у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(тис. грн)

Попередня презентація (НП(С)БО 1)	Нова презентація (Таксономія UA XBRL МСФЗ)	За 2025 рік, попередня презентація	Вплив змін класифікації	За 2025 рік, нова презентація
Чистий дохід від реалізації продукції	Дохід від звичайної діяльності	52 257	-	52 257
Собівартість реалізованої продукції	Собівартість продажу	(31 790)	-	(31 790)
Валовий прибуток	Валовий прибуток (збиток)	20 467	-	20 467
Інші операційні доходи	Інший дохід	6 331	-	6 331
Адміністративні витрати	Адміністративні витрати	(5 909)	-	(5 909)
Витрати на збут	Витрати на збут	(2 205)	-	(2 205)
Інші операційні витрати	Інші операційні витрати	(14 398)	-	(14 398)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	4 286	-	4 286
Інші фінансові доходи	Фінансові доходи	2 081	-	2 081

Фінансові витрати	Фінансові витрати	(1 424)	-	(1 424)
Інші витрати	Інші витрати	(162)	-	(162)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	Прибуток (збиток) до оподаткування	4 781	-	4 781
Витрати з податку на прибуток	Витрати на сплату податку	(1 195)	-	(1 195)
Чистий фінансовий результат: прибуток	Прибуток (збиток)	3 586	-	3 586
Сукупний дохід	Загальна сума сукупного доходу	3 586	-	3 586

Зміни у презентації та форматі подання сум у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року (порівняльний період)

(тис. грн)

Попередня презентація (НП(С)БО 1)	Нова презентація (Таксономія UA XBRL МСФЗ)	За 2024 рік, попередня презентація	Вплив змін класифікації	За 2024 рік, нова презентація
Чистий дохід від реалізації продукції	Дохід від звичайної діяльності	88 481	-	88 481
Собівартість реалізованої продукції	Собівартість продажу	(42 238)	-	(42 238)
Валовий прибуток	Валовий прибуток (збиток)	46 243	-	46 243
Інші операційні доходи	Інший дохід	16 606	-	16 606
Адміністративні витрати	Адміністративні витрати	(3 735)	-	(3 735)
Витрати на збут	Витрати на збут	(2 639)	-	(2 639)
Інші операційні витрати	Інші операційні витрати	(51 514)	-	(51 514)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	4 961	-	4 961
Інші фінансові доходи	Фінансові доходи	622	-	622
Інші доходи	Інший дохід	531	-	531
Фінансові витрати	Фінансові витрати	(430)	-	(430)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	Прибуток (збиток) до оподаткування	5 684	-	5 684
Витрати з податку на прибуток	Витрати на сплату податку	(1 027)	-	(1 027)
Чистий фінансовий результат: прибуток	Прибуток (збиток)	4 657	-	4 657
Сукупний дохід	Загальна сума сукупного доходу	4 657	-	4 657

Зміни у презентації, що призвели до зміни класифікації сум у Звіті про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(тис. грн)

Попередня презентація (НП(С)БО 1)	Нова презентація (Таксономія UA XBRL МСФЗ)	За 2025 рік, попередня презентація	Вплив змін класифікації	За 2025 рік, нова презентація
Операційна діяльність				
Надходження від реалізації продукції	Надходження від клієнтів	52 435	-	52 435
Надходження від цільового фінансування	Інші надходження грошових коштів	51	-	51
Надходження від повернення авансів	Інші надходження грошових коштів	13	-	13
Надходження фінансових від повернення позик	Надходження від погашення наданих позик	124 675	-	124 675

Інші надходження	Інші надходження грошових коштів	1 725	-	1 725
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	Платежі постачальникам товарів і послуг	(22 667)	-	(22 667)
Витрачання на оплату праці	Платежі працівникам та з їх імені	(8 540)	-	(8 540)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	Платежі працівникам та з їх імені	(2 076)	-	(2 076)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	Податки на прибуток сплачені	(1 459)	-	(1 459)
Витрачання на оплату інших податків і зборів	Інші податки сплачені	(2 582)	-	(2 582)
Витрачання на оплату авансів	Інші витрачання грошових коштів	(180)	-	(180)
Витрачання фінустанов на надання позик	Виплати за наданими позиками	(134 435)	-	(134 435)
Інші витрачання	Інші витрачання грошових коштів	(3 676)	-	(3 676)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	Чисті грошові потоки від операційної діяльності	3 284	-	3 284
Інвестиційна діяльність				
Надходження від отриманих відсотків	Проценти отримані	255	-	255
Витрачання на придбання необоротних активів	Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(1 120)	-	(1 120)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності	(865)	-	(865)
Фінансова діяльність				
Отримання позик	Надходження від отриманих позик	10 000	-	10 000
Погашення позик	Виплати за позиками	(8 000)	-	(8 000)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	Чисті грошові потоки від фінансової діяльності	2 000	-	2 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	4 419	-	4 419
Залишок коштів на початок року	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6 561	-	6 561
Залишок коштів на кінець року	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	10 980	-	10 980

Зміни у презентації та форматі подання сум у Звіті про зміни у власному капіталі станом на 31 грудня 2025 року

(тис. грн)

Попередня презентація / Нова презентація	Зареєстр. (пайовий) капітал / Випущений капітал	Резервний капітал / Інший капітал	Нерозподілений прибуток	Всього власного капіталу / Власний капітал
На 31 грудня 2024 року / Власний капітал на початок періоду	100 000	5	19 663	119 668
Прибуток за рік / Прибуток (збиток)	-	-	3 586	3 586

Інші сукупні доходи (збитки) за рік / Інший сукупний дохід	-	-	-	-
Всього сукупних доходів за рік / Сукупний дохід	-	-	3 586	3 586
На 31 грудня 2025 року / Власний капітал на кінець періоду	100 000	5	23 249	123 254

Опис основних змін у презентації

Основні зміни у презентації при переході від формату НП(С)БО 1 до формату Таксономії UA XBRL МСФЗ:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс):

- Чотири статті дебіторської заборгованості за НП(С)БО 1 (рядок 1125 "Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги", рядок 1130 "Дебіторська заборгованість за виданими авансами", рядок 1140 "Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів", рядок 1155 "Інша поточна дебіторська заборгованість") у Таксономії UA XBRL МСФЗ агрегуються в єдиний показник "Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість" (ifrs-full:TradeAndOtherCurrentReceivables). Станом на 31.12.2025 загальна сума становить 117 236 тис. грн (116 638 + 368 + 74 + 156). Станом на 31.12.2024 - 116 018 тис. грн (115 016 + 291 + 1 + 710).

- Дві статті поточних зобов'язань за НП(С)БО 1 (рядок 1610 "Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями" та рядок 1690 "Інші поточні зобов'язання") у Таксономії UA XBRL МСФЗ агрегуються в єдиний показник "Інші поточні фінансові зобов'язання" (ifrs-full:OtherCurrentFinancialLiabilities). Станом на 31.12.2025 загальна сума становить 10 562 тис. грн (1 296 + 9 266). Станом на 31.12.2024 - 9 041 тис. грн (1 025 + 8 016).

- Стаття "Дебіторська заборгованість з бюджетом" (рядок 1135) у Таксономії UA XBRL МСФЗ класифікується як "Поточні податкові активи" (ifrs-full:CurrentTaxAssetsCurrent).

- Стаття "Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом" (рядок 1620) у Таксономії UA XBRL МСФЗ класифікується як "Поточні податкові зобов'язання" (ifrs-full:CurrentTaxLiabilitiesCurrent).

2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід):

- Стаття "Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)" (рядок 2000) у Таксономії UA XBRL МСФЗ класифікується як "Дохід від звичайної діяльності" (ifrs-full:Revenue), оскільки це є основним доходом Товариства від його основного виду діяльності (КВЕД 64.99 "Надання інших фінансових послуг").

- Стаття "Інші операційні доходи" (рядок 2120) у Таксономії UA XBRL МСФЗ класифікується як "Інший дохід" (ifrs-full:OtherIncome).

3. Звіт про рух грошових коштів:

- Структура звіту збережена в розрізі трьох видів діяльності (операційна, інвестиційна, фінансова). Назви окремих статей у Таксономії UA XBRL МСФЗ можуть відрізнятися від назв за НП(С)БО 1, проте економічний зміст та підсумкові суми не змінюються.

- Стаття "Надходження фінустанов від повернення позик" (рядок 3055) у Таксономії UA XBRL МСФЗ класифікується як "Надходження від погашення наданих позик".

- Стаття "Витрачання фінустанов на надання позик" (рядок 3155) у Таксономії UA XBRL МСФЗ класифікується як "Виплати за наданими позиками".

4. Звіт про власний капітал:

- Структура звіту збережена. Стаття "Зареєстрований (пайовий) капітал" у Таксономії UA XBRL МСФЗ відображається як "Випущений капітал" (ifrs-full:IssuedCapital). Стаття "Резервний капітал" класифікується як "Інший капітал" (ifrs-full:OtherReserves). Протягом 2025 року змін у власному капіталі, окрім нарахування чистого прибутку у сумі 3 586 тис. грн, не відбувалося.

Зміни у презентації НЕ ВПЛИНУЛИ на загальні підсумкові показники фінансової звітності Товариства. Усі рекласифікації мають характер перегруповання статей у межах одного і того ж економічного показника та забезпечують відповідність вимогам Таксономії UA XBRL МСФЗ.

Кількість та середня кількість працівників		
	Поточний звітний період	Порівняльн ий звітний період
Кількість працівників	34.00	46.00
Середня кількість працівників	37.00	45.00