



**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ФІДЕМ»
код за ЄДРПОУ 41297372
станом на 31.12.2025 р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
2026 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІДЕМ»*

*Національному Банку України
(далі – НБУ)*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІДЕМ» (далі – Товариство), що складається із:

- ✓ звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 р.;
- ✓ звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат за рік, що закінчився на вказану дату;
- ✓ звіту про рух грошових коштів, прямий метод, за рік, що закінчився на вказану дату;
- ✓ звіту про зміни у власному капіталі, за рік, що закінчився на вказану дату;
- ✓ приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV 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 Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (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 невідповідність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку «Економічне середовище, у котрому Товариство проводить свою діяльність та безперервність діяльності» та примітку «Розкриття інформації про безперервність діяльності» у фінансовій звітності, в яких описано, що з 24 лютого 2022 року на дії, що тривають, і подальший розвиток подій є невідзначеним, виключаючи істотність або безперервність діяльності цих дій. Як зазначено у Примітці «Розкриття інформації про «Економічне середовище функціонування Товариства», свідчать про існування суттєвої невідповідності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно до постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», яка не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Ця звітність за 2025 рік включає:

- ✓ Дані фінансової звітності;
- ✓ Дані про договори та операції за наданими кредитами;
- ✓ Дані про договори та операції фінансового лізингу;
- ✓ Дані про компенсації та дороготісні метали;
- ✓ Дані про великі ризики фінансової установи за гарантіями;
- ✓ Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість;
- ✓ Дані про портфель та зобов'язаннями за гарантіями;
- ✓ Дані про договори та операції факторингу;
- ✓ Дані про позабалансові зобов'язання;
- ✓ Дані про позабалансові зобов'язання;
- ✓ Грошові кошти та їх еквіваленти;
- ✓ Дані про субординований борг фінансової компанії;
- ✓ Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- ✓ Дані про залучені кошти.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновків 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 і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

Про складання фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку надійності Товариства пред'являючи свою діяльність на безперерпній основі, розглядаючи, де не застосовано, питання про стосунки безперерпності діяльності, та використовуючи припущення про безперерпність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планиг передбачає Товариство чи прийняття діяльність, або не має інших реальних альтернатив плану.

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

Визначення звітності аудиторів на звіт фінансової звітності

Нашою місія є отримання об'єктивної незалежності, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення висхідних шкідливостей або помилок, та вплив звіту аудитора, що містить нашу думку (об'єктивна незалежність, є висхідним рівнем незалежності, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєві викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шкідливостей або помилок, яких неможливо виявити суттєво, якщо окремо або в сукупності, як об'єктивному оцінюється, 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 звітування і аудиту. Крім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилок, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури і відповідає на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для своєї думки. Ризики викривлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищими, ніж для викривлення внаслідок помилок, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, невмотивовані пропуски, неправдиві твердження або нестугнення наданими внутрішнього контролю.
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висновлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та об'єктивності облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперерпність 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 питання сумнів надійності Товариства продовжувати свою діяльність на безперерпній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привертати увагу і нашу звіт аудиторів до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неадекватними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Вісім майбутніх подій або умов можуть призвести Товариство прийняти свою діяльність на безперерпній основі.

- Оцінюємо загальне подання, структуру та якість фінансової звітності включно і розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що пов'язані в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацією про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві неспівпадіння заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також наляско тм, 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Інформація про утвореність фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІДЕМ» не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Іншу інформацію, яка шонаймєнше має наводитися в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міта-Аудит»
Код ЄДРПОУ	23504528
Юридична адреса	04210, м. Київ, пр.-т Володимирів Ласкова, буд.26, к.з.310 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.26, к.з.310)
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Володимирів Ласкова, буд.10А, корп.2, к.з.43 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.10А, корп.2, к.з.43)
Інформація про виключення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1037
Телефон та електронна адреса	Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (044) 537-76-53, 537-76-52, Е-mail: af.milavskiy@gmail.com
Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договір №06/02/26 від 16 лютого 2026 року
Дата початку проведення аудиту	16 лютого 2026 року
Дата закінчення проведення аудиту	23 квітня 2026 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного

аудитора, є
(номер реєстрації – 101242) Щеглюк Світлана Юріївна

Директор аудиторської фірми
ТОВ «Аудиторська фірма «Міта-Аудит» *Ласко* Людмила Миколаївна Гавриловська
(номер реєстрації – 101236)

23 квітня 2026 р.



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

Суб'єкт господарювання: ТОВАРИСТВО З ОМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІДЕМ"

Ідентифікатор суб'єкта господарювання 41297372

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 податкової інформації
IAS1	800400	Примітки - Звіт про зміни у власному капіталі, розкриття податкової інформації
IAS1	800500	Примітки - Перелік приміток
IAS1	800610	Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІДЕМ» ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ

Звітності код за ЄДРПОУ 41297372
станом на 31.12.2025 Р.

Валовий адресат:

Учасникам та керівництву Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІДЕМ»(налі - Товариство), що складається із:

Душка Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІДЕМ" (далі - Товариство), що складається із:

- звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 Р.;
- звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцієв витрат за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіту про рух грошових коштів, притий метод, за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіту про зміни у власному капіталі, за рік, що закінчився на вказану дату;
- приміток до фінансової звітності, включаючи суттєвий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що складається, відображає достовірно, з усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 Р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає, з усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-ХІV щодо складання фінансової звітності.

Основа для душка

Ми провели аудит відповідно до міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашої звітності. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс ЕМСБ) та етичних вимогам, застосованими в Україні до нашої аудиторської звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу ЕМСБ. Ми заважимо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основу для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку "Економічне середовище, у кожному Товариство продовить свою діяльність та безперервність діяльності" та примітку "Розкриття інформації про безперервність діяльності" у фінансовій звітності, з яких описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства має значний вплив вторгнення Російської федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і подальший розвиток подій є невизначеним, включаючи інтенсивність або потенційну тривалість цих дій. Як зазначено у примітці "Економічне середовище, у кожному Товариство продовить свою діяльність та безперервність діяльності" ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у примітці "Економічне середовище функціонування Товариства", свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 "Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України", яка не містить фінансової звітності та нашої звітну аудитора щодо неї. Ця звітність за 2025 рік включає:

- Дані фінансової звітності;
- Дані про договори та операції за напаними кредитами;
- Дані про договори та операції фінансового лізингу;
- Дані про компенсації та дорожочні метали;
- Дані про великі ризики фінансової установи за гарантіями;
- Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість;

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

IFRS7 822390 Примітки - Фінансові інструменти

IFRS7 822390-01 Примітки - Фінансові активи

IFRS7 822390-13 Примітки - Вразливість до кредитного ризику

IAS1 880000 Примітки - Додаткова інформація

Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Розділ 3
Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Безстороння суб'єкта аудиторської діяльності

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

Номер та дата договору на проведення аудиту

Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності

Дата початку та дата закінчення аудиту

10.04.2025 №3/КЯ
Договір
№ 06/02/26
від
16 лютого 2026
року
http://www.mla-audit.com.ua/

ТОВ "АУДИТОРСКА ФІРМА "МІЛА-АУДИТ"
23504528
1037

01.01.2025-
31.12.2025
16.02.2026-
23.04.2026

- Дані про договори та операції за гарантіями;
- Дані про портфель та зобов'язаннями за наданими гарантіями;
- Дані про договори та операції факторингу;
- Дані регуляторного балансу;
- Дані про позабалансові зобов'язання;
- Трошові кошти та їх еквіваленти;
- Дані про субординований борг фінансової компанії;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- Дані про залучені кошти.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашого відповідальність є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашим знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми можемо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не визнаємо таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності, 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 помилок.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання об'єктивної впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Об'єктивна впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилок; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як об'єктивно оцінюються, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконувачи 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 помилок, 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 помилок, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправдиві 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 здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми можемо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 на дату нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо заплановане подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірності подання.

Ми повідомляємо тих, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформації про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві негативні заходи 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 їх про всі стосунки й інші питання, які могли б об'єктивно зв'язатись з такою, що залежить на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" в 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі - Закон в 2258-VIII) до Аудиторського звіту, наведено наступну інформацію:

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІДЕМ" не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Іншу інформацію, яка шонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Міла-аудит"
код ЄДРПОУ	23504528

Юридична адреса	04210, м. Київ, пр.-т Володимирів Івасюка, буд.26, кв.310 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.26, кв.310)
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Володимирів Івасюка, буд.10А, корп.2, кв.43 (04210, м. Київ, пр.-т Героїв Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43)
Інформація про виключення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1037
Телефон та електронна адреса	Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (044) 537-76-53, 537-76-52, E-mail: af.mlaaudit@gmail.com
Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договір №06/02/26 від 16 лютого 2026 року
Дата початку проведення аудиту	16 лютого 2026 року
Дата закінчення проведення аудиту	23 квітня 2026 року

Підписи, дата та адреси

ПІБ клієнтового партнера з аудиту

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

Дата аудиторського звіту

Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності

Шерлок Саймона
Кривіна
ТОВ "АУДИТОРСКА
ФІРМА "МІЛА-
АУДИТ"
2026-05-23
04210, м. Київ,
пр.-т Володимирів
Івасюка,
буд.10А, корп.2,
кв.43

Звіт про фінансову звітність

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів підприємств та інших економічних рішень. Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2025 р., звіт про сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приєднати до фінансової звітності

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

Ідентифікаційний код юридичної особи

ТОВАРИСТВО
ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ФІДЕМ"
41297372

Сайт компанії

fidem-
finance.com.ua

Опис характеру фінансової звітності

Звітність є окремою фінансовою звітністю ТОВ "ФІДЕМ"

Дата кінця звітного періоду

2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року

Опис валют 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

Активи	тис. грн		
	Прямітга	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду

Непоточні активи

Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремі фінансовій звітності

8001003

Інші непоточні фінансові активи

8001003

Загальна сума непоточних активів

8001003

Поточні активи

Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість

8001003

Інші поточні фінансові активи

8001003

Грошові кошти та їх еквіваленти

8001003

Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп збитку, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для вибуття

8001003

Загальна сума поточних активів

8001003

Загальна сума активів

8001003

Власний капітал та зобов'язання

Власний капітал

Статутний капітал

8001003

Нерозподілений прибуток

8001003

Інша частка участі в капіталі

8001003

Загальна сума власного капіталу

8001003

325,936

319,913

	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
--	----------	----------------------------	-----------------------------	---------------------------------

Зобов'язання

Поточні зобов'язання

Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	8001003	9	9	
Поточні податкові зобов'язання, поточні	8001003		9,070	
Інші поточні фінансові зобов'язання	8001003		9,079	
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до групи вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	8001003	9	9,079	
Загальна сума поточних зобов'язань	8001003	9	9,079	
Загальна сума зобов'язань	8001003	9	9,079	
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	8001003	325,945	328,992	

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
--	-------------------------	-----------------------------

Прибуток або збиток

Прибуток (збиток)	123,647	20,151
Інші доходи	(4,694)	(3,634)
Адміністративні витрати	(108,756)	(101,170)
Інші витрати	10,197	(84,653)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	57,028	61,046
Фінансові доходи	(61,202)	
Фінансові витрати	6,023	(23,607)
Прибуток (збиток) до оподаткування	6,023	(23,607)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	6,023	(23,607)
Прибуток (збиток)	6,023	(23,607)

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
--	-------------------------	-----------------------------

Тривалі потоки від (для) операційної діяльності

Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності	208,450	82,676
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати постачальникам за товари та послуги	(621)	(765)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(3,574)	(3,347)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(19)	(45,517)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	204,236	33,047
Повернення податків на прибуток (сплати)		(1,829)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	204,236	31,218

Тривалі потоки від (для) інвестиційної діяльності

Інші виплати грошових коштів для придбання часток у спільних підприємствах	(647)	(20)
Грошові аванси та кредити, надані іншим сторонам	(385,342)	(25,550)
Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, наданих іншим сторонам	198,120	24,797
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(187,869)	(773)

Тривалі потоки від (для) фінансової діяльності

Виплати за іншими інструментами власного капіталу	(9,066)	(68,508)
Надходження від записування	170	325
Погашення записування	(175)	(320)
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		38,066
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(9,071)	(30,437)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до виплати зміни валютного курсу	7,296	8
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після виплати зміни валютного курсу	7,296	8
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	38	30
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7,334	38

Звіт про рух грошових коштів, складений за період з 01.01.2023 по 31.12.2023

Звіт про зміну у власному капіталі

ТИС. ГРН

Починний звітний період	Примітки	Власний капітал	
		Статутний капітал	Резервований прибуток

Звіт про зміни у власному капіталі

Зміни в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів – Ретроспективний підхід

Раніше представлено:

Власний капітал на початок періоду

Зміни у власному капіталі

Сукупний дохід

Прибуток (збиток)

Загальна сума сукупного доходу

Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу

Власний капітал на кінець періоду

ТИС. ГРН

Додатковий звітний період	Примітки	Власний капітал	
		Статутний капітал	Резервований прибуток

Звіт про зміни у власному капіталі

Зміни в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів – Ретроспективний підхід

Раніше представлено:

Власний капітал на початок періоду

Зміни у власному капіталі

Сукупний дохід

Прибуток (збиток)

Загальна сума сукупного доходу

Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу

Власний капітал на кінець періоду

Підласифікації акцій, зобов'язань та капіталу

Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремі фінансові звіти

Загальна сума інвестицій у дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремі фінансові звіти

Торговельний та інше поточна задіторська задіорська

Поточна торговельна задіорська задіорська

Загальна сума торговельної та іншої поточної задіторської задіорської

Категорії фінансових інструментів

Інвестиції у товариства з обмеженою відповідальністю

Загальна сума фінансових інструментів

Товарні кошти та їх еквіваленти

Товарні кошти

Залишки на рахунок в банках

Загальна сума торговельних коштів

Загальна сума торговельних коштів та їх еквівалентів

Торговельний та інше поточна кредиторська задіорська

Поточна торговельна кредиторська задіорська

Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської задіорської

Торговельний та інше кредиторська задіорська

Кредиторська задіорська перед пов'язаними сторонами

Загальна сума торговельної та іншої кредиторської задіорської

Резервований прибуток

Резервований прибуток, прибуток (збиток) за звітним періодом

Загальна сума резервованого прибутку

Чисті активи (зобов'язання)

Активи

Зобов'язання

Чисті активи (зобов'язання)

Чисті поточні активи (зобов'язання)

Поточні активи

Поточні зобов'язання

Чисті поточні активи (зобов'язання)

ТИС. ГРН

На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	Власний капітал	
		Статутний капітал	Резервований прибуток

Підласифікації акцій, зобов'язань та капіталу

Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремі фінансові звіти

Загальна сума інвестицій у дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремі фінансові звіти

Торговельний та інше поточна задіторська задіорська

Поточна торговельна задіорська задіорська

Загальна сума торговельної та іншої поточної задіторської задіорської

Категорії фінансових інструментів

Інвестиції у товариства з обмеженою відповідальністю

Загальна сума фінансових інструментів

Товарні кошти та їх еквіваленти

Товарні кошти

Залишки на рахунок в банках

Загальна сума торговельних коштів

Загальна сума торговельних коштів та їх еквівалентів

Торговельний та інше поточна кредиторська задіорська

Поточна торговельна кредиторська задіорська

Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської задіорської

Торговельний та інше кредиторська задіорська

Кредиторська задіорська перед пов'язаними сторонами

Загальна сума торговельної та іншої кредиторської задіорської

Резервований прибуток

Резервований прибуток, прибуток (збиток) за звітним періодом

Загальна сума резервованого прибутку

Чисті активи (зобов'язання)

Активи

Зобов'язання

Чисті активи (зобов'язання)

Чисті поточні активи (зобов'язання)

Поточні активи

Поточні зобов'язання

Чисті поточні активи (зобов'язання)

Суттєві доходи та витрати

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	тис. грн
Інші фінансові доходи	57,028	61,046	
Інші операційні доходи (витрати)	123,647	20,151	
Різні інші операційні витрати	108,756	101,170	
Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати			
Загальні та адміністративні витрати	4,694	3,634	
Загальна сума витрат з продажу, загальних та адміністративних витрат	4,694	3,634	
Витрати на збут та адміністративні витрати	4,694	3,634	
Витрати на винагороду директорів	1,799	1,747	
Орендні витрати	100	100	

Витрати за характером

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	тис. грн
Банківські та подібні нарахування	19	18	
Класи витрат на виплати працівникам			
Короткострокові витрати на виплати працівникам			
Заробітна плата	2,979	2,827	
Внески на соціальне забезпечення	595	520	
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	3,574	3,347	
Загальна сума витрат на виплати працівникам	3,574	3,347	
Загальна сума витрат, за характером	3,574	3,347	

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	тис. грн
Сукупний дохід від діяльності, що триває	6,023	(23,607)	
Загальна сума сукупного доходу	6,023	(23,607)	

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	тис. грн
Звіт про рух грошових коштів			
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати поставачальникам за товари та послуги	621	765	
Виплати працівникам	2,294	2,268	
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання фінансових інструментів, класифіковане як інвестиційна діяльність	647	20	
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Надходження від поточних запозичень	170	325	
Погашення поточних запозичень	175	320	

	Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	Нерозподілений прибуток, за звітним прибутком (збитком) за звітний період	тис. грн
Поточний звітний період			
Порівняльний звітний період			

Звіт про зміни у власному капіталі

Звіт про зміни у власному капіталі

Збільшення (зменшення) через використання нерозподіленого прибутку, власний капітал	29,749	23,726	23,726	119
---	--------	--------	--------	-----

(800500) Товариство з обмеженою відповідальністю

Примітки та інша пояснювальна інформація

Розкриття інформації про облікові судження та оцінки

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі прийнятого історичного вартості. Нижче наведені основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувалися послідовно до всіх періодів, поданих у звітності. При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, згруповані на МСФЗ, МСБО та плуваннях, розроблених Комітетом з плування

Однієї версії послуги/комп'ю	/ГРО (середня ціна)	Витрачання на придбання додільного	Таблиця 1
(інвестиційна діяльність) (385,342)	(255,50)	акцій (фінансова діяльність) (399,444)	(145,89)
(інвестиційна діяльність) (647)	(20) вип	акцій (фінансова діяльність) (399,444)	(145,89)
(65520) додільна послуга (фінансова діяльність) (175)	(320) разом	витрачання (399,444)	(145,89)

Розкриття змін в обліковій політиці

Інформація про зміни в об'єктових політиках, Товариство обирає та застосовує свої власні політики послідовно для подібних операцій, інших поліг до умов, якщо МСЗ конфліктує з вимогами до не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути застосовані.

Розкриття інформації про умовні зобов'язання

Податкові умови зобов'язання. Товариство здійснює операції в Україні і тому має відповідати вимогам податкового законодавства України. Для української системи оподаткування характерна наявність численних податків і законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, маючи різне тлумачення, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко іноземні підприємства, які працюють у тлумаченні податкового законодавства між місцевим, обласним і державним рівнями, зустрічаються з проблемами, пов'язаними з тлумаченням податкового законодавства адміністраціями та між Міністерством фінансів і іншими державними органами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно з законодавством мають право застосовувати суворі штрафні санкції, а також статують за порушення податкового законодавства. Підприємства, які не виконують своїх податкових зобов'язань, ризикують втратити свій статус платника податків на певний термін. Крім того, іноземні підприємства, які не виконують своїх податкових зобов'язань, можуть бути позбавлені права вести діяльність в Україні на певний термін. Крім з'ясування роз'яснень та судових рішень, іноземні підприємства можуть мати інші тлумачення зобов'язань, виконання їх рішень може суттєво вплинути на цю діяльність.

Розкриття інформації про кредитний ризик

Кредитний ризикомісний з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для нашкодження та напівдату, який виникає через неспроможність сторони, що вважала на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди. Товариством. Кредитний ризик навантає в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника. Метод управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, придатності, надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, Національного Банку України. Товариство структурує різні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустимий ризик по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під оцінкою кредитного ризику Товариство розуміє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Під оцінкою індивідуального кредитного ризику є окремі, конкретні контрагенти Товариства, зокладно, боржників. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає визначення кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за всіма зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сумарної вартості активів Товариства, зокладно, всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції кредитування, інша кредитна зобов'язаність, тощо). Для зменшення ризику кредитного ризику Товариство допонує встановити політику зменшення фінансових втрат. Іх відно значної міри

[illegible]

Боргові інструменти, які єдиніться за справедливою вартістю. Станом на 31.12.2025 р. товариство просило розрахунок очікуваних кредитних збитків фінансових активів згідно Положення про визначення очікуваних збитків від 04 січня 2023 р.р., і просило перевірити справедливість вартості фінансових активів по ТОВ «Мікротехсервіс» (код 03504034) з акаунту накопичених коштів на той самий 110 850 тис.грн., посліж. іх. І. Фрака (код 03373642) в сумі 6 083 тис.грн. в зв'язку з перебігом надходження майбутніх грошових потоків. З фінансової звітності вартість фінансових активів показала по справедливій вартості інформації щодо списання резерву під очікувані кредитні збитки: 31.12.2025 31.12.2024нараховано 108 755 і 1860900 гривень 22 451 - зменшилась резерв під очікувані кредитні збитки на кілька періодів 777 943 151 633

розкриття інформації про віднощені податки

[illegible]

Розкриття інформації про економічний стан

[illegible]

Розкриття інформації про життя працівників

[illegible]

Розкриття інформації про операційні сегменти суд'єхта господарств

ОСНОВНИМ ВИСОКОІЛІВІСТІ ТА ОБСЯГІМІ НАДАННЯ ПОСЛУГ КРЕДИТУВАННЯ ТА ФАКТОРИНГУ. В 2025 РОЦІ ПОДАРОКОВА ПІДПИСАНА НА ЗАКОНІ ПРО НАСТУПНІ ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ: ФАКТОРИНГ; НАДАННЯ КРЕДИТІВ У ПОСИГ, А Т.Н. НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

Розкриття інформації про події після звітного періоду

[illegible]

Розкриття інформації про витрати

Згідно Нілсено і Зейт про сумірний дохід передбачає подання витрат, визначених у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат" або "суб'єктивності реалізації";", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи

Ісцування критично визначеного права на валовозначні вихідних сум і ісцування наміру провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актива та погасити зобов'язання, судження щодо оцінювальних термінів утримування фінансових інструментів. Крім того, ісцування тоарства застосовує професієне судження щодо термінів утримування фінансових інструментів, що входить до складу фінансових активів. Професієне судження за цей питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його придатковості і динаміці та інших факторах. Проте ісцувать невизначеності, які можуть бути пов'язані з призначенням обліку

Розкриття інформації про управління фінансовим ризиком

первинного фінансового моніторингу. Товариство не підтримує відносини з банками

ОБЩЕОБЩАЯ ЗАДАЧА НАХОЖДЕНИЯ

... до 100% від загальної суми витрат на адміністративні витрати

тис.грн.

1.4.3. Содержание — это содержание деятельности

Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо поточних і майбутніх грошових потоків, які будуть отримані від операцій підприємства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця

здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність з оцінок управлінського персоналу. Мабуть, умови здійснення не викликає критичуван у зв'язку з невиконанням оцінки ефекту цієї величини, що може вплинути на мабуть операцій. На фінансова звітність підготовлена на основі припущення про безперервності діяльності, яке передбачає, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у передбачуваному майбутньому та зможе реалізувати свої активи і потім зобов'язання у ході звичайної господарської діяльності. 24 лютого 2022 року російські федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення на територію України. У зв'язку з цим в Україні було введено воєнний стан, який станом на дату підготовки цієї фінансової звітності продовжує діяти. Законом України від 16.01.2020 №475-ІВ від воєнного стану продовжено до 04 травня 2020 години 30 хвилин 03 лютого 2026 року строків на 90 днів, тобто до 04 травня 2026 року. Військова агресія спричинила значну економічну невизначеність, що може мати негативний вплив на діяльність Компанії, зокрема на її операційну діяльність, ліквідність, платоспроможність контрагентів та загальні умови ведення бізнесу в Україні. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво Компанії не має наміру ліквідувати Компанію або припинити її діяльність та не має реальних альтернатив таким заходам. Крім того, існує суттєва невизначеність, пов'язана з подальшим розвитком військових дій на території України та їх потенційним впливом на економічне середовище, що може поставити під сумнів здатність Компанії продовжувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Керівництво Компанії здійснює постійний моніторинг поточної стабільності операційної діяльності. На підставі проведеної оцінки керівництво дійшло висновку, що застосування припущення про безперервності діяльності є обґрунтованим для підготовки цієї фінансової звітності.

Розкриття інформації про зменшення корисності активів

[illegible]

Оцінка, вважається такою, що перебуває на стадії завершення, якщо: оцінюваний кредитний збиток є повністю несподіваним і значущим на вірогідність, оцінка оцінювачів кредитних збитків повинна бути збалансованою і враховувати об'єктивному і підтверджену повинна відображати вартість грошових коштів учасників і враховувати об'єктивному і підтверджену інформацію, яка є наявною без поспонування коштів. Витрати на дослідження зусиль, поточні умови інформації, яка є наявною без поспонування коштів. Згідно з МСФЗ 9, кредитні збитки повинні бути прогнозовані щодо майбутніх економічних умов. Згідно з МСФЗ 9, кредитні збитки повинні визнаватися раніше, ніж того вимагає МСФЗ 39, в результаті чого підвищується нестабільність показників у прибутку чи збитку. Із застосуванням цього стандарту усунутимо також тенденцію збільшення резерву на покриття збитків від зменшення корисності, оскільки всі фінансові активи оцінюватимуться зношенням на предмет 12-місячної ОКЗ, а сукупність фінансових активів оцінюватимуться зношенням на предмет 12-місячної ОКЗ, а сукупність фінансових активів, до яких застосовується метод безстрокових ОКЗ, може бути більшою, ніж сукупність активів, до яких застосовується метод безстрокових ОКЗ, виявлених згідно з МСФЗ 9. Фінансові активи з об'єктивними ознаками зменшення корисності зобов'язані.

Оцінка вірогідності необхідності погашення непередбачених зобов'язань.

Український персонал Компанії застосовує значні судження в процесі оцінки вірогідності відшкодування за результатами завершення судового процесу одним із позичальників.

Зменшення корисності фінансових активів, що підлягають за амортизованому вартості. Застосування від зменшення корисності визнається у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій ("збиткових подій"), що відбулися після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовими активами або групою фінансових активів, а саме: зменшення можна достовірно оцінити. Якщо Товариство не може достовірно оцінити зменшення корисності окремо фінансового активу (незалежно від його суттєвості), вона наносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет зменшення корисності.

Основними факторами, які впливають на визначення зменшення корисності фінансового активу, є його простроений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Назва персоніфікації (ІПН) основних інструментів, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збігу від змінюваних характеристик:

- простоюча на бухгалтерському черговому платіжжі, при цьому невідсутня оплата не може проілюструвати затримку у роботі розрахункових систем;
- подальший запис суттєвих фінансових показників, що підтверджує отримана Товариством відповідна інформація подальшого.

залежності банкрутства фінансової організації позичальника: платоспроможності позичальника погасити відповідні зобов'язання національними або місцевими економічними умовами, які мають вплив на діяльність позичальника та вартість застави суцільно зменшилися / збільшилися, погіршення ситуації на ринку. Якщо умови зменшення фінансової активності, що об'єктовано за амортизоване вартість, перепадовали або ішим чином зменшили вартість фінансової турботи позичальника чи емітента, значення такої активності скоротилося із відповідними ефектами процентної ставки, яка застосовувалася до зими його зими. В подальшому Товариство приклади зазначені активи за перепадними умовами і визнає новий актив за стандартною вартістю лише за умови суцільної зміни ризику та впливу, притаманних активу. Як правило, така зміна підтверджується суцільною різницею між призначеними сумами грошових потоків, що відбуваються через зми, та новими оцінками таких грошових потоків.

Ведучи до від змінювання власності, завжди визначають шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості акцій у поточних вартостях очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, які не понесуться *кредитних витратів*), зменшенням за періодом ефективності процентних ставок для даного *активу*. Розрахунок поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків здійснюється заставою 5-місячного активу з відобразом грошові потоки, що можуть виникнути у результаті, *набувши кредитором права володіння майном боржника* за виробленим витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності набуття власності на заставу.

Якщо у наступному періоді суми збитку від зменшення корисності активу зменшуються і це зменшення може бути об'єктивно визначено до того, як закінчиться період визнання збитку від зменшення (наприклад, через підвищення ринкової ціни зобов'язання), то визначки разів збитку від зменшення корисності, створюється додатковий користувачу резерву. Сума зменшення відображається у складі притокки до збитку за р.к.

Активи, погашення яких неможливе, створюються за рахунок зменшення резерву на покриття збитків від зменшення корисності після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення достаточної суми збитку. Повне зменшення суми збитку відображається на рахунок відповідного резерву збитків від зменшення у складі притокки до збитку за р.к.

Розрахунок процентного доходу і втрати. Ефективна процентна ставка збитку за р.к.

Фінансовий зобов'язанням розраховується при первинному визначенні фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунок процентного доходу і втрати ефективна процентна ставка застосовується до величини залогов. Балансовою вартістю активу (коли актив не є кредитно-зменшеним) або справедливою вартістю зобов'язання.

За фінансовими активами, які були кредитованою банком при первісному визначенні, процентний дохід розраховується за допомогою застосування ефективної процентної ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до величини справедливої вартості фінансового активу.

Розрахунок процентного доходу за такими активами не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними згодом зменшується.

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективної процентної ставки, представлені в за-т.пр. прибутку або збитку і інших сукупний дохід, включають процентні доходи за фінансовими активами, які об'єднані за амортизованою вартістю.

Судова влада очікування терміна утримання фінансових інструментів. Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо терміна утримання фінансових інструментів, що веде до складу фінансових активів.

Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його терміну погашення і динаміки та інших факторів. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з припущеннями облігу цінних паперів, що не є підконтрольними керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Зменшення корисності і вплив фінансових активів. МСФЗ 9 замінює модель 'перенесеного збитку', що містилася в МСБО 39, моделлю 'очікуваного кредитного збитку'. Нова модель зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що виникають за амортизованих вартістю та за справедливою вартістю, з відображенням перебігів на існуючому сукупному доході, до дебіторської заборгованості за орендою, деяких кредитних зобов'язань та договорів фінансової гарантії. Нова модель зменшення корисності вимагає визнавати очікувані кредитні збитки у прибутку чи збитку за всіма фінансовими активами, навіть за тими, що тільки-но виникли або були придані. Згідно з МСФЗ 9, зменшення корисності оцінюється або як очікувані кредитні збитки (ОКЗ), що виникає в результаті невиконання зобов'язань за фінансовими інструментами протягом 12 місяців (12-місячні ОКЗ), або як очікувані кредитні збитки, що виникає в результаті будь-якого невиконання зобов'язань за фінансовими інструментами протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента (безстрокові ОКЗ). Початкова сума очікуваних кредитних збитків, визнаних за фінансовими активами, дорівнює сумі 12-місячних ОКЗ (за винятком деяких статей торгової дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за орендою контрактних активів та приданих чи таких, що виникли, зменшених фінансових активів). Як

Розкриття інформації про податок на прибуток

Розкриття інформації про провідний управлінський персонал

Розкриття інформації про нематеріальні активи

Розкриття інформації про процентні витрати

Розкриття інформації про процентні доходи

Розкриття інформації про інвестиції за екзитом тих, що обліковуються за методом участі в капіталі

Розкриття інформації про статутний капітал

відповідальності «Фінансова Товариство «Сідем» становить 53 401 тис.грн., що відповідає вимогам чинного законодавства та установленням нормативам. На протязі 2018 року Товариством було укладений Протокол від 06.11.2018 р. та Договір про внесення додаткового вкладу від 06.12.2018 р., який передбачено розмір додаткового вкладу в сумі 45 735 тис.грн. і строк внесення до 06.12.2019 р. В 2018 році засновник вже вніс додатковий вклад в розмірі 44 983 тис.грн., що відображено в балансі рядку «Додатковий капітал». В 2019 р. засновник вніс додатковий вклад в розмірі 1 418 тис.грн. та було зареєстровано новий Статут з розміром статутного капіталу 53 401 тис.грн. В 2020 році Товариством було укладений Протокол від 22.01.2020 р. та Договір про внесення додаткового вкладу від 22.01.2020 р. згідно якого на протязі 2020 року Товариство отримало додатковий вклад в розмірі 52 400 тис.грн., що відображено в балансі рядок «Додатковий капітал». В 2021 році Товариством було укладений Протокол від 01.02.2021 р. та Договір про внесення додаткового вкладу від 01.02.2021 р. згідно якого на протязі 2021 року Товариство отримало додатковий вклад. В грудні 2021 році Товариство провело необхідні реєстрації дії по реєстрації додаткових внесків і відповідно розмір статутного капіталу станом на 31.12.2021 року склав 268 232 тис.грн. 09 січня 2023 року були проведені реєстрації дії по збільшенню статутного капіталу за рахунок додаткового капіталу, який був сформований на підставі Протоколу №6 від 20.12.2022 р., також в січні 2023 року Товариство уклало Договір купівлі-продажу частки у статутному капіталі за

сформовано за Рахунок проведених робіт, за підтвердженням ~~перелічених~~ документами, в розмірі 206 187 тис. грн., що становить 100% від заявленого.

розкриття інформації про інші активи

Ім'я акції, ім'я акції відображені за вартості придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності. Акції, на які було зведено стягнення, на дату звернення стягнення судья-хазяїн, створена Товариством, починаючи з моменту збільшення за фінансовою вартістю/вартістю торгів з відповідного проблемного кредиту. В подальшому ці акції збільшують за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

розкриття інформації про інші операційні доходи

Інші операційні доходи: в сум. 41 197 тис.грн. *Курсова різниця при розрахунку* основної суми боргу по кредиту згідно умов кредитного договору. Та 82 4512 тис.грн. *Відхилення* довірствостатей дебіторської заборгованості. Інші доходи. *Відхилення* при розрахунку частки в статистичному капіталі дочірнього підприємства.

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

невизначені податкові позиції. Управлінський персонал періодично незалежними подателями подій Товариства станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визнаються управлінським персоналом як податок із невизначеної ймовірності того, до як входить відсоток у виплату визначених процентів з боку податкових органів. Така оцінка аквірується викладачі з плування Товариством податковому законодавству, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-яких відомих рішень судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання з витрат, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з отримуваним прибутком, визнаються на подставі розрахунків управлінським персоналом витрат, необхідних для реструктуризації зобов'язань станом на кінець звітного періоду, незалежними зобов'язання. Незалежними зобов'язання не визнаються з фінансової звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність відсотку економічних ресурсів, необхідних для покриття зобов'язань, тому яких можна оцінити достовірно. Інформація про незалежних зобов'язання зобов'язання розкривається з фінансової звітності, крім випадків, коли ймовірність відсотку економічних ресурсів, які відносять з обох економічних витрат, є незначною.

Розкриття інформації про прибуток (збиток) від операційної діяльності

Визначення доходу від основної діяльності. Доходи від основної діяльності визначаються за справедливою вартістю винагороди, що була отримана чи підлягає отриманню. Дохід від прибуланої заборгованості визнається у прибутку чи збитку як процентні нараховані на балансову вартість заборгованості, із використанням персональної ефективної процентної ставки. Якщо фактичні надходження від прибуланої заборгованості перевищують прогнозовану суму грошових надходжень за відповідний період, сума перевищення визнається у доході, у прибутку чи збитку та змінює чисту активність від операцій.

Розкриття інформації про основні засоби

Визнання та оцінка основних засобів. Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) якого більше одного року та вартість якого більше 20 000 грн. Першою Товариство оцінює основні засоби за вартістю, у подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з вартості балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу. Подальші витрати. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на зовнішнє обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Розкриття інформації про пов'язані сторони. Пов'язані сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на рішення фінансових та операційних рішень іншою стороною. Операції між пов'язаними сторонами вважаються, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Операції між пов'язаними сторонами передбачають передачу ресурсів або зобов'язань, незалежно від стягнення плати. Сильний контроль - зафіксована угода розподілення прав контролю. Пов'язані сторони Товариства включають ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких у Товариства є істотний вплив. Станом на 31.12.2025 року пов'язаними сторонами з Товариством є: СІП/І Учасник 31.12.2024/П.СГ Тов. "Дружба-Нова" 89,996442, Тов. "Халіна" 0,303572 43. Тов. "Кулі" "Прогресивна інвестиційна стратегія" ПЗНВІА "Недевелопмент Агро" 10,000/Директор Товариства

Товариство приписує визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інше втратили свою чинність, або (б) Товариство передає права на отримання грошових потоків від фінансових активів або укладає угоду про передачу, і при цьому (і) не передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Товариство здійснює контроль, але не залишає в основному всі ризики та вигоди володіння, але припиняє здійснювати контроль, коли контроль втрачається збереженням, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати контроль, якщо сторона не встановлення додаткових обмежень на перепродаж. При припиненні визнання фінансовою активу різниця між балансовою вартістю активу (або балансовою вартістю, розподіленою на частину активу, визнання якої припинено) і сумою (і) отриманого відшкодування (включаючи ведучий

Розрахунок процентного доходу і витрати. Ефективна процентна ставка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням розраховується при першому визнанні фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунку процентного доходу і витрати ефективна процентна ставка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знецниеним) або справедливої вартості зобов'язання. За фінансовими активами, які були кредитно-знецниеними при першому визнанні, процентний дохід розраховується за допомогою застосування ефективної процентної ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до величини справедливої вартості фінансового активу. Розрахунок процентного доходу за такими активами не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо

кредитний ризик за ними згодом зменшиться. Процентні доходи/процентні витрати, розраховані з використанням методу ефективного процентної ставки, представлені в звіті про прибутки або збиток і інший сукупний дохід, включають процентні доходи за фінансовими активами, які оцінені за амортизованого вартістю. Дострокову дохідність заборгованості, в тому числі видані позики, без встановленої ставки відсотка, Товариство ліквідує відповідно до інформації використовувалася з сайту НБУ у розділі фінансові ринки: «Процентні ставки на нових кредитних нефінансових корпораціях і за строками погашення».

(<https://bank.gov.ua/en/statistic/sector-financial>).

Опис облікової політики щодо звітів власних зног фінансових інструментів

Взаємозалік фінансових інструментів. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права на взаємозалік визначених сум і існування наміру провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати активи та погасити зобов'язання.

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІДЕМ"

Ідентифікаційний код юридичної особи

41297372

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

провулок Тараса Шевченка, буд. 3, оф. 109, м. Київ, 01001

Основне місце ведення бізнесу

Умови, в яких Товариство здійснює свою діяльність. Діяльність Товариства здійснюється в Україні. Попитується економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, із притаманною особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн. У зв'язку з повномасштабним вторгненням російської федерації на територію України, в нашій країні ведено воєнний стан відповідно до указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «про введення воєнного стану в Україні» та визначено Торгово-промислового палатой України військову агресію російської федерації проти України. Фінансові ресурси Товариства (надаванішими, незалежними). З 24 лютого 2022 року до офіційної відміни закінчення військових дій, для всіх без винятку суб'єктів господарювання військова агресія російської федерації проти України, вплинула на всі сфери життя руйнівними наслідками, але без економічної активності неможливо функціонування держави в умовах воєнного стану. Саме з цієї метою наша держава почала активне запроваджувати комплексні заходи до законодавства та державних програм, спрямованих на підтримку української економіки. На цей рік покладалися надії як на рік, у якому мав би бути створений надійний економічний фундамент для прописання збройної агресії росії. Лютий завершення було переделання національної економіки на військові режими, створення ефективного моделі мобілізації та перерозподілу ресурсів економіки для максимального можливого задоволення потреб військово-оборонного комплексу та збройних сил. Україна зберегла незалежність, сформована коаліція країн - партнерів України допомогла вистояти на фронті та зберегла фінансову стабільність в економіці. Спиритомітими повністю або частково повернулися на місця офіси відновили роботу, деякі компанії перенесли свою роботу із територій де ведуться бойові дії, та з тимчасово окупованих територій в регіони де більш спокійна військова обстановка, та де більш активне бізнес середовище. Тривалість і наслідки військової агресії РФ, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї проміжної фінансової звітності залишається невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити особливі

тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг факторингу. В 2019 році Товариство отримало ліцензійний дозвіл на наступні види діяльності: факторинг; надання коштів у позичку, в т.ч. на умовах фінансової кредитної-фінансової лізингу;

Назва материнського підприємства

1. ТОВ "ДР/ДА-НОВА"
2. ТОВ "Каліна"
3. ТОВ "УІА "Бізнесмен Інвестиційні Стратегії"

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Підготовка Товариством фінансова звітність цілком та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням зміни, внесених РБСБО станом на 01 січня 2023 року. Дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, в саме, достовірної, достовірної, збалансованої та зрозумілої інформації. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність відповідає МСФЗ

Пояснення відхилення від МСФЗ

Сумішня щодо операцій, події або умов за відсутності конкретних МСФЗ. Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, ідеї події або умов, керівництво Товариства застосовує суміш під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була достатньою для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною. У тому випадку, що фінансова звітність: події достовірної інформації. При формуванні фінансової звітності діяльність та грошові потоки Товариства: відображає економічну сутність операцій, ідеї події або умов, а не події бухгалтерської форми; не враховує, тобто вплив від упередженості, є повною з усіх суттєвих аспектів. Під час здійснення сумішня керівництво Товариства посилається на прикладність наведених далі змерж та враховує їх у визначеному порядку: відсутності в МСФЗ, у яких ідеться про події та події, з яких лінійна/бізнесування, кредитні відхилення та компенсації. Під час здійснення сумішня керівництво Товариства враховує наявності підпорядкування інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібною концептуальну основу для розроблення стандартів, ідеї процесів ліквідації з обліку та прийняті галузеві практики, ідеї м'якості, якщо вони не суперечать визначеному змержам.

Розкриття сум, що мають бути відхилені або погашені через діяльність місців за класифікацією активів та зобов'язань, що мають бути відхилені або погашені як не більше, так і більше, ніж через діяльність місців після звітною дати

		тис. грн	
Поточна торговельна діяльність заборгованість	Срок погашення не більше одного року	1,284	Срок погашення - Усього

Поточна торговельна кредиторська заборгованість

9

Поточна торговельна кредиторська заборгованість

9

Розкриття інформації про цілі, політику та процес щодо управління капіталом

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, порівнює суми капіталу, відображеного в балансі. Основна мета політики Товариства з управління ризиком достатності капіталу полягає у забезпеченні дотримання Товариством відповідних коефіцієнтів достатності капіталу з метою підтримання безперервності діяльності. Керівництво Товариства оцінює ефективність діяльності та встановлює ключові показники ефективності. Товариство управління своєю структурою капіталу та корисне із з урахуванням змін в економічних умовах. Заданням керівництва при управлінні капіталом є забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати на безперервній основі з метою одержання прибутку для учасників і видів для інших зацікавлених осіб, а також для забезпечення фінансування своїх операційних

Висновок, капіталовкладень та стратегії розвитку. Враховуючи невідомість, пов'язану з відсутністю даних про діяльність російської компанії, товариство постійно здійснювало та здійснює операції з придбання та продажу акцій, що призводить до збільшення капіталу. Товариство постійно здійснювало та здійснює операції з придбання та продажу акцій, що призводить до збільшення капіталу. Товариство постійно здійснювало та здійснює операції з придбання та продажу акцій, що призводить до збільшення капіталу.

ВІСНИК ДО КАПІТАЛУ

Інформація про те, чи виконувал суб'єкт господарствання будь-які зовнішні зобов'язання стосовно капіталу

На 31 грудня 2023 р. і 31 грудня 2024 р. Товариство виконує вимоги до товариства, обмежене відповідальністю щодо додатково значення чистих активів. Крім того, на 31 грудня 2023 р. та на 31 грудня 2024 р. Товариство відповідає вимогам Положення про підтримку рестр. фінансових умов, згідно з якими фінансові компанії повинні підтримувати мінімальну суму власного капіталу на рівні, не меншій за суму, встановлену Положенням на момент їх внесення до Державного реєстру фінансових установ, 51,000 тисяч гривень до Товариства. Станом на 31.12.2024 року власний капітал Товариства становить 319 913 тис.грн. (станом на 31.12.2023 року: 343 520 тис.грн.).

Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2024 і з січня 2025 року наберали чинності такі зміни до МСФЗ(Зміни), що вносяться до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку "21 Вплив валютних курсів" (парт – МСБО 21) – "Неможливість обліку". Надано оновлену інформацію про сайті Міністерства фінансів України урахуванням офіційного перекладу, розширеного до МСБО 21(а). Зміни стосуються визначення (неможливість обліку). Зміни що вносяться до МСБО 21 надає уточнення щодо визначення, к наявної можливості обліку валюти на іншу валюту. МСБО 21 надає уточнення щодо визначення, к для валюти "наявна можливість обліку" (exchangeable)", і передбачає, що суфікс господарства облікує, так є можливість обліку валюти на іншу валюту: (а) на дату оцінки; та (б) з визначеною можливістю обліку, та як розкрити це у фінансовій звітності, зокрема МСБО 21 передбачає розкриття інформації про:(а) характер і фінансовий вплив неможливості обліку валюти на і валюту; (б) валютний курс (валютні курси) "спот", що використовується; (в) процес оцінки; та і ризики, на які суфікс господарства наражається через неможливість обліку валюти на і валюту. Зміни до МСФЗ, що надбавлять чинності з 01.01.2026 (більш раннє застосування дозволяється). Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (парт – МСФЗ 7) МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (парт – МСФЗ 9) – "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів". Надаємо оновлену інформацію з урахуванням офіційного перекладу, розширеного сайті Міністерства фінансів України (CvT_Amendments to Classification and Measurement Financial Instruments Act ІІІSF.rid). Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи винятки до розкриття інформації, та стосуються вигол щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями, а також до допомогої системи енергетичних платежів; оцінки довговірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з експлуатацією соціальних інфраструктурних аспектів (ESG). Також змінені винятки до розкриття інформації щодо інвестицій.

[illegible]

до МСФЗ 19 "Додатні підприємства", що не є ідентичними сукупністю: розкриття інформації змін до МСФЗ 18 спрямовані на врахування подальшого висот до розкриття інформації, які визначені новими та зміненіми МСФЗ у період з лютого 2021 року до травня 2024 року.

Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі – РМСБО) буде розглядати необхідності внесення змін до МСФЗ 19 кожного разу під час прийняття нових стандартів чи змін до них.

МСФЗ.Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції". Перевернення у валюту подання в умовах гіперінфляції. Зміни визнають процедуру перевернення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки. Ці зміни спрямовані підсилення користності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці. Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і співпідприємства" (далі – МСБО 28) – Операція продажу або внеску активів між інвестором і асоційованим або сильним підприємством. У грудні 2015 року РМСБО вирішила відкликати набрання чинності змінами до МСФЗ 10 та МСБО 28 до дати, що буде визначена РМСБО. Достри застосування пороків все ще дозволяється. Ці зміни враховують виняток незалежності та викидати МСФЗ 10 та МСБО 28 (2011) щодо продажу або внеску активів між інвестором та асоційованим або сильним підприємством. Змінами передбачено, що повинні прибуткові або операційні, коли операція стосується бізнесу. Частковий прибуток або збиток визнається, якщо визнається, коли операція стосується активів, які не становлять бізнесу. Бізнес, однак визнається лише в межах певних "важких інвесторів в асоційованій компанії" або сильному підприємстві. МСФЗ 18 "Подання розкриття інформації у фінансовій звітності". Надаємо оновлену інформацію з урахуванням офіційного перекладу фінансової звітності". Надаємо оновлену інформацію з урахуванням офіційного перекладу фінансової звітності на сайті Міністерства фінансів України (МСФЗ 18). Відповідно до МСФЗ власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання, що звітує, яка є корисною для користувачів фінансової звітності в оцінюванні перспектив майбутніх чистих грошових надходжень до суб'єкта господарювання та оцінюванні того, як управлінський персонал розпорядиться економічними ресурсами суб'єкта господарювання в основних фінансових звітах і розкриває її суб'єкт господарювання надає інформацію в основних фінансових звітах і розкриває її примірних, реалізуючи це в наданні структурованих зведень визначених активів, зобов'язань власного капіталу, доходів, витрат і грошових потоків суб'єкта господарювання, що звітує, які корисними для користувачів фінансової звітності. Серед нових висот МСФЗ 18, що покривають якість фінансової звітності, є висоти щодо обов'язкового визначення проміжних підсумків звітів про прибутки та збитки, висоти щодо розкриття інформації про показники ефективності визначені керівництвом, та додавання нових принципів агрегування та дезагрегування інформації. МСФЗ 18 запроваджує нову структуру для звіту про прибутки або збитки та передає її до суб'єкта господарювання повинен буде класифікувати всі доходи та витрати у своєму звіті про прибутки або збитки за одинєю з п'яти категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, потім наступки або збитки та примісна діяльність. МСФЗ 18 запроваджує нові обов'язкові підсумки та проценти до прибутку і визнає їх подання у звіті про прибутки та збитки, зокрема "операційні прибутки та збитки", "прибутки або збитки до фінансування та податку на прибуток", "прибутки до збитку", "МСФЗ 18 установлює висоти щодо визначення суб'єктом господарювання свого основного виду господарської діяльності, що впливає на класифікацію доходів та витрат за зазначеною вище категоріями. Залежно від основного виду господарської діяльності деякі доходи та витрати можуть бути класифіковані не в інвестиційній чи фінансовій категорії, а в операційній категорії". Це, зокрема, може стосуватися суб'єктів господарювання, які інвестують в активи певних типів або надають фінансування клієнтам. Для визначення основного виду господарської діяльності та класифікації доходів і витрат за відповідними категоріями реально деталізувати відповідні пункти МСФЗ 18. Також МСФЗ 18 уводять нові розкриття (за наявності) визначені управлінськими персоналом показники результатів діяльності, що визначаються в проміжні підсумки доходу та витрат, такі: суб'єкт господарювання використовує в публичній комунікації за межами фінансової звітності; суб'єкт господарювання використовує для досягнення до користувачів фінансової звітності думки управлінського персоналу певного аспекту фінансових результатів суб'єкта господарювання в цілому; таке зазначено в пункті 118 МСФЗ 18 або МСФЗ конкретно не визнають, управлінським персоналом показник результатів діяльності суб'єкта господарювання в одній примірці до фінансової звітності, а також про кожен такий показник повідомляється із відповідними поясненнями, подання яких визнається МСФЗ 18. Ця інформація має розкриватися в складі фінансової звітності, яка підлягає обов'язковому аудиту. МСФЗ 18 також установлює відповідні висоти стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних розумінням фінансових результатів. МСФЗ 18 вимагає, щоб агрегування більш типового і чіткого інформації здійснювалося з поясненнями на сильні та відмінні характеристики. Також суб'єкт господарювання позначає та описує статті, подані в основних фінансових звітах та дезагрегувань, що правдиво подає характеристики статті, надаючи всі описи та пояснення, необхідні користувачеві фінансової звітності для розуміння таких статей. Передбачено висоти щодо подання детальної інформації з уникання зайвих повнеч, таких як "інше" / "інші". Ураховуючи суттєві зміни до подання інформації у фінансовій звітності суб'єктам господарювання потрібно заздалегідь розпочати вивчення МСФЗ 18 та підготовку до звітування за ним. Слід пам'ятати, що подання його впливу на розкриття інформації у фінансовій звітності, з переваги облікової політики, агрегування даних, адаптації облікових систем і процесів для підготовки фінансової звітності. МСФЗ 18 застосовується ретроспективно, у зв'язку із прийняттям МСФЗ 18 РМСБО оновлено таксономія ХБРЛ у версії 2025 року, розробили окремі точки входу для тих суб'єктів господарювання, які продовжують звітувати за МСБО 1, та для тих суб'єктів господарювання, які

построково передали на МСФЗ 18. У Таксономії ІА МСФЗ ХВРІ 2025 для заповнення буде доступним тільки версія для суб'єктів господарювання, які провадять складати фінансову звітність, застосовуючи МСБО 1. Також РМСО цього року опублічили для документи рекомендаційно-роз'яснювальний характер та навчальний матеріал: розкриття інформації про невиконачість у роз'яснювальній звітності (Disclosures about Unsettled Items in the Financial Statements). Цей документ додано історичні приклади до вже опублікованих історичних прикладів, рекомендацій із впровадження, основ для висновків до таких МСФЗ: МСФЗ 18, МСФЗ 7, МСБО 8 «Оцінка для складання фінансової звітності», МСБО 36 «Зменшення корисності активів», МСБО 37 «Зобов'язання, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 1. Метою цих прикладів було продемонструвати, як суб'єкт господарювання може застосовувати вимоги МСФЗ для розкриття інформації про невиконачість у фінансовій звітності, зокрема про вплив кліматичних ризиків, але не тільки. Основи для висновків, історичні приклади та рекомендації із впровадження є документами, що допоможуть відповіді МСФЗ, але не є частиною МСФЗ. Ці документи відображають певні аспекти вимог МСФЗ, але не надають офіційних тлумачень та додаткових вимог. Використання цих документів може бути корисним для розуміння контексту та принципів, що закладені в МСФЗ. Безперечно, звітності зосереджені на розкритті інформації. Цей навчальний матеріал був вперше випущений у січні 2021 року у відповідь на питання зацікавлених сторін під час пандемії COVID-19. Документ було переглянуто і оприлюднено у квітні 2025 року з метою актуалізації вимог до нових стандартів та зміл в існуючі стандарти, випущені після нападів пандемії COVID-19 і пов'язаних з нею надзвичайних економічних середовищ (soil-pandemic). Переглянуте Практичне застосування і «Коментарі керівництва» (IFRS Practice Statement 1 Management Commentaries) (дальн. – Коментарі керівництва). Документ створено для того, щоб надати рекомендації щодо управлінських коментарів або подібних звітів. Також надається комплексний ресурс для суб'єктів, щоб задовольнити інформаційні потреби користувачів. Розробляючи оновлені Коментарі керівництва, РМСО спиралися на інформації у звітності. Оновлені Коментарі керівництва підтримували наявну зв'язність з інформацією в Коментарях керівництва, а також керувалися всіма коментарями керівництва та іншою фінансовою звітністю звітності. Зокрема, це може стосуватися узагальнення інформації, що подається у фінансовій звітності та звітності зі сталого розвитку. Цей документ не є обов'язковим до застосування для складання фінансової звітності за МСФЗ і може мати допоміжне значення для придаття управлінських рішень. Коментарі керівництва та Розкриття інформації про невиконачість у фінансовій звітності доступні для ознайомлення на сайті ЕМСО англієцькою мовою. Закладеному основне застосування міжнародних стандартів фінансової звітності (дальн. МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Незважаючи від застосування пакету стандартів товариство РМСО визнає виконання норми даного Закону України і порадити подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення ідентифікації того товариства у 2025 році має облік відповідно до МСБО та МСФЗ і на їх основі складає фінансову звітність за МСФЗ, підтримує станом на 31 грудня 2025 року фінансову звітність Компанії складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Звітність вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом НБУ від 07.02.2013 р. в 73, з урахуванням нових МСФЗ, які застосовувалися щодо звітності періоду, який закінчується 31.12.2025 р. фінансова звітність за 2025 рік, складена за МСФЗ і містить звіти: звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2025 р. звіт про фінансові результати за 2025 рік звіт про рух грошових коштів за 2025 рік звіт про зміни у власному капіталі за 2025 рік звіт до фінансової звітності за 2025 рік (що включає пояснення та розкриття принципів облікової політики Товариства). Конкретизуючи основу: дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які включають міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущені Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності (РМСО), та тлумачень і пояснень, опублікованих міжнародним Комітетом з випущення фінансової звітності (МКТЗ, ІКТ), що офіційно опубліковані на веб-сайті Міністерства фінансів України. У всіх інших аспектах ця фінансова звітність відповідає вимогам чинних МСФЗ. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ. Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю зального призначення. Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Компанії надання обліку та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Компанії, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені в звітності суми доходів і витрат за застосуванням облікової політики керівництва Компанії застосовувало власний розсуд та власні судження. Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2025 р. МСФЗ, які випущені, та набудли чинності із 1 січня 2025 р. з 1 січня 2025 року в складі МСФЗ, офіційно наведені на веб-сайті Міністерства фінансів України, надаючи чинності поправки до МСФЗ, а саме до: МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства». Поправки випущені конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства». Поправки надіслані до дочірньої Компанії, яка продається або вноється в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу». Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є власною, визнається лише в межах часток неоплачених інвесторів в асоційовану або спільному підприємстві. У грудні 2015 року Рада з МСФЗ випустила відповідні дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є

[illegible][illegible]

Розкриття інформації про фінансові інструменти

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» передбачає три основні категорії класифікації фінансових активів: як оцінювати за амортизовану вартість; за справедливу вартість через інший сукупний дохід; або за справедливу вартість через прибуток або збиток, передбачені МСФЗ (IFRS) 9. Класифікація фінансових активів, як правило, зазначається на бізнес-моделі, в рамках якої здійснюється управління фінансовим активом, і характеристик таких, які відносяться до нього. Передаванням готовим до продажу грошових коштів, МСФЗ (IFRS) 9 скласує існуючі в МСФЗ (IAS) 39 категорії фінансових активів: утримувані до погашення, кредити і дебіторська заборгованість і навані до продажу. Згідно МСФЗ (IFRS) 9, похідні інструменти, включені в договори, в які входить контракт є фінансовим інструментом в сфері застосування даного стандарту, ніколи не розглядається окремо від основного договору. Замість цього весь тілорідний договір оцінюється на предмет класифікації відповідно до стандарту. Товариство класифікує фінансові активи в момент первісного визнання. Первісне визнання фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю підс витрати на здійснення операції. Фінансові активи Товариства включають: провад заборгованість (класифіковані як позики та дебіторська заборгованість) та фінансові активи, навані для продажу. Знецінення фінансових активів. МСФЗ (IFRS) 9 замінює модель «посередній збиток», використовувалася в МСФЗ (IAS) 39, на модель «сукупний кредитний збиток». Нова модель оцінки на предмет знецінення також застосовується до деяких зобов'язань з наданими позик і договорами фінансової гарантії, але не застосовується раніше, ніж відповідно до МСФЗ (IAS) 39. Те, яким чином Товариство застосовує вимоги МСФЗ (IFRS) 9 щодо оцінки на предмет знецінення. Придбана заборгованість. Придбана заборгованість являє собою куплену заборгованість Товариством за цінами, суттєво нижчими за основні суми заборгованості. Придбана заборгованість визнається за справедливою вартістю, визначеною на момент первісного визнання, а в подальшому оцінюється справедливою вартістю через інший сукупний дохід із використанням методу ефективного відсотка. Справедлива вартість придбаної заборгованості дорівнює посереднику та виплаченої за портфель сумішної заборгованості, включаючи комісії, виплачені посередником та консультантам у зв'язку з придбанням портфеля дебіторської заборгованості процентна ставка вартості відстроєної винагороди, якщо така є. Первісна ефективна процентна ставка визначається окремо для кожної статті дебіторської заборгованості на основі її справедливої вартості на дату укладання та базових процентних даних. Товариство регулярно переглядає свої оцінки сум очікуваного відшкодування сумішної заборгованості, тому що відповідні оновлені прогнози. Балансова вартість придбаної заборгованості коригується з урахуванням результатів порівняння фактичних результатів та передбачуваних оцінених грошових потоків. Товариство переказує показники балансової вартості шляхом розрахунку початкової ефективної процентної ставки за придбаною заборгованістю. Результати коригування визначаються як доходи або витрати у прибутку чи збитку. Товариство класифікує виплати коштів за операціями придбання заборгованості у статті «Грошові кошти, використані на операційну діяльність» звіту про рух грошових коштів. Примінені фінансові фінансових активів. Товариство приміняє визначення фінансових активів, коли (а) актив погашений або права на отримання грошових потоків від активів інакше втрачають свою чинність, або (б) Товариство передає права на отримання грошових потоків в основному всі ризики та вигоди, укладу угоду про передачу, і при цьому (1) також передала в основному всі ризики та вигоди пов'язані з володінням активами, або (2) Товариство не передала та не залишає в основному всі ризики та вигоди володіння, але приміняє здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив недов'язаний стороні без відшкодування додаткових обмежень на перепродаж. При приміненні визначення фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу (або балансовою вартістю, розподіленою на частку активу, визначення якої примінено) і сумою (1) отриманого відшкодування (включаючи величину отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого на себе нового зобов'язання) і (2) будь-якої накопиченої прибутку або збитку, які були визнані в складі іншого сукупного доходу, визнається в прибутку чи збитку. Рекласифікація. Класифікація фінансових активів підлягає первісного визнання не змінюється, крім як в періоді, наступному за тим, як Товариство змінило свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Фінансові зобов'язання. Фінансові зобов'язання, які обліковуються згідно з МСФЗ 39, класифікуються як фінансові зобов'язання з справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, або як інші зобов'язання. Компанія класифікує фінансові зобов'язання у момент первісного визнання. Первісне визнання всіх фінансових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, включаючи всі витрати, повнені безпосередньо на здійснення операції. Після первісного визнання всі фінансові зобов'язання Товариства оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Амортизована вартість розраховується з урахуванням всіх дисконтів та премій, що виникають при придбанні, та комісійних чи витрат, що є невід'ємною частиною ефективного процентної ставки. Амортизація ефективною процентної ставки відноситься на фінансові витрати у прибутку чи збитку. Примінені визначення фінансових зобов'язань. Компанія приміняє визначення фінансових зобов'язань у випадку їх врегулювання, тобто коли зобов'язання, передбачене контрактом, виконане, анульоване або строк його дії. З 1 січня 2020 року будуть накопичені суми прибутку / збитку, визнані в складі іншого сукупного доходу, за фінансові зобов'язаннями, класифікованих на розсуд Товариства в категорії оцінки за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не підлягають рекласифікації в чистий прибуток або збиток при приміненні визначення таких фінансових зобов'язань. Взаємозалік фінансових інструментів. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансові

стан чистоті суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права на взаємозалік визнаних сум і існування наміру провести розрахунок на основі чистоті суми або відповідно реалізувати актив та погасити зобов'язання. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів. Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримування фінансових інструментів, що виходять до складу фінансових активів. Судження щодо існування та цих питань ґрунтуються на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й ліквідності та інших факторів. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з протизуванням обігу цінних паперів, що не є підконтрольними керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції

у тому часі:

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство мало надані фінансові кредити іншим юридичним особам терміном до 1 року.

1922390-011 ПОРІВНЯЛЬНІ ВІДХОДИ

Початковий звітний період	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	Початковий звітний період	Фінансові активи за амортизованою вартістю, клас	Початковий звітний період	Початковий звітний період	Початковий звітний період

Розкриття інформації про фінансові активи

фінансові активи	293,778	299,206	293,778	299,206	293,778
номінальна сума	471,721	450,845	471,721	450,845	471,721

тис. грн

Початковий звітний період	Інвестиції, утримувані до погашення, категорія	Початковий звітний період	Категорії фінансових активів	Початковий звітний період	Початковий звітний період

Розкриття інформації про фінансові активи

фінансові активи	293,778	299,206	293,778	299,206
номінальна сума	471,721	450,845	471,721	450,845

Таблиця D - Вразливість до кредитного ризику - Класи фінансових інструментів

Статті	Класи фінансових інструментів		Усього
	Кредити корпораціям	Суд'єв'єктам господарства	
Фінансові активи	403,350	403,350	403,350
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	177,943	177,943	177,943

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій

Статті	Усього		Висутні навантаження зовнішні кредитні рейтинги
	Інвестиційний рівень	Спекулятивний рівень	
Фінансові активи	403,350	403,350	177,943
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	177,943	177,943	177,943

Таблиця B - Вразливість до кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

Статті	Усього		Висутні навантаження внутрішні кредитні рейтинги
	Інвестиційний рівень	Спекулятивний рівень	
Фінансові активи	403,350	403,350	177,943
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	177,943	177,943	177,943

Таблиця C - Вразливість до кредитного ризику - Ймовірність невиконання зобов'язань (Дефолт)

Статті	Усього		Усього
	не більше 10% (включно)	від 10% до 25% (включно)	більше 25% (включно)
Фінансові активи	403,350	403,350	177,943
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	177,943	177,943	177,943

Тис. грн

Таблиця E - Вразливість до кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних виходів

Статті	Очікувані кредитні виходи		Усього
	12-місячні очікувані кредитні виходи за збитком	збиток	
Фінансові активи	403,350	403,350	403,350
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	177,943	177,943	177,943

Таблиця F - Вразливість до кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних виходів

Статті	Очікувані кредитні виходи		Усього
	Очікувані кредитні виходи за збитком	збиток	
Фінансові активи	403,350	403,350	403,350
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	177,943	177,943	177,943

Таблиця G - Вразливість до кредитного ризику - Зменшення корисності через кредитні ризик за фінансовими інструментами

Статті	Фінансові інструменти		Усього
	Фінансові інструменти не кредитно-залежні	Фінансові інструменти кредитно-залежні	
Фінансові активи	403,350	403,350	403,350
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	177,943	177,943	177,943

Тис. грн

Тис. грн

Фінансові активи

Таблиця Г - Вразливість до кредитного ризику - Зменшення корисності через кредитний ризик за фінансовими інструментами

Стаття інструменту	фінансові інструменти не кредитно-зв'язані	фінансові інструменти кредитно-зв'язані	
		фінансові інструменти призначені до зменшення ризику	фінансові інструменти призначені до збільшення ризику
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами	177,943	177,943	177,943

Таблиця В - Вразливість до кредитного ризику - Балансова вартість, накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів, зменшення корисності та вартість балансова вартість

Стаття	Вартість балансова вартість	Накопичена амортизація	Балансова вартість
Фінансові активи	403,350	(109,572)	293,778
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантії	177,943		177,943

Розкриття додаткової інформації

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО
Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Товариство "Фінанс" є юридичною особою державної реєстрації, створено 25 квітня 2017 року.
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ - 41297372.
Офіс Компанії знаходиться 01001, м. Київ, провулок Тараса Шевченка, буд. № 3, оф. 109.
Основним видом діяльності Товариства є надання послуг кредитування та факторингу.
В 2018 році Товариство отримало ліцензію Нацкомфінпослуг на наступні види діяльності:
- факторинг;
- надання коштів у позичку, в т.ч. на умовах фінансового кредиту;
- фінансовий лізинг;
Кількість працівників станом на 31 грудня 2025 року становить 6 осіб.
Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року учасниками Товариства є:

№ п/п	Учасник	31.12.2024 року	31.12.2025 року
1.	СТТОВ "Дружба-Нова" (код 31333767)	89,9964%	
2.	ТОВ "Калина" (код 30915028)	0,003572 %	0,003572 %

3.	ТОВ "КУА "Прогресивні Інвестиційні Стратегії" ПЗНВІФ "Левелімент Агро" (код 38870645)	10,00%	
	Всього	100,0%	

Кінцями Бенефіціарними власниками Товариства є Верескський Андрій Михайлович. Товариство є контролером/учасником Недвижимої фінансової групи "Фінанс". Товариство не є ні ставовити суспільний інтерес.

Економічне середовище, у котрому Товариство проводить свою діяльність та бездіяльність.

Товариство впливає економіка та фінансові ринки України, яким призначені особи на бізнес розвивається. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з неопределенністю тлумачення їх вищою, які до того ж свідчать про частини зміни, що у сукупності з іншими фінансовими проблемами створює додаткові проблеми для суб'єктів господарювання, які в Україні.
24 лютого 2022 р. Російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження відеореєстру електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Невпевненість та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на залучення суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у зручній формі, у відповідь на військові дії президентом України було запроваджено воєнний стан, який наразі продовжено до 4 травня 2026 року. Після початку воєнних дій усі світові рейтингові агентства знизили оцінку України:

- Fitch - довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті - RD, довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті - SSC+;
- Moody's - довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній та національній валюті - SD, довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті - SSC+.
За нинішніх обставин Товариство продовжує свою операційну діяльність. Для цієї своєї оцінки діяльності управлінням персоналу дієво висновок, що існує об'єктивна можливість того, що і продовжувати безперервну діяльність, виходячи, серед іншого, з таких міркувань:

- Товариство зможе забезпечити безперервну роботу своєї критичної IT-інфраструктури та послугність персоналу Товариства у відповідності до заходів, життєвих керівництва передбачених планом безперервності діяльності;
- наявна ліквідність, надходження від фінансової діяльності, погашення існуючої дебіторської заборгованості та заходи з оптимізації витрат, яких вживає керівництво Товариства фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговування зобов'язання Товариства;

- усі операційні активи Товариства перебувають під контролем Товариства та розташовані в межах окупованих територій або зон, де ведуться активні бойові дії;
Однак запровадження військових дій може й надалі становити загрозу речових об'єктів критично важливої енергетичної, транспортної та/або бізнес-інфраструктури країни. Також воно може призвести до прямих або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, які можуть становити загрозу діяльності, а також призвести до подальших збоїв у роботі ланцюжків постачання та у фінансовому секторі, так і для її клієнтів.

Таким чином, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під загрозу діяльність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ця фінансова звітність на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б пов'язані з неможливістю продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Товариство не могло продовжувати свою діяльність на безперервній основі.
Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінням персоналу щодо впливу діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні результати діяльності Товариства, за існуючих обставин подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі Товариства, на результативність діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та масштаб негативного впливу на результативність діяльності та фінансовий стан Товариства, пов'язані з поточним моментом визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінням персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінням персоналу звітність не викриває коригувань у зв'язку з невизначеністю оцінки ефекту цього і впливувати на майбутні операції.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ. Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при економічних рішеннях.
Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року є стандарти фінансової звітності (МСФЗ), вкладаючи міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБЗ) та національні (КТМ03, ПКТ), видані Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБЗ) чинні на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

2.2. Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2024

Із 1 січня 2025 року набудати чинності такі зміни до МСФЗ

Змін, що вносяться до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 21 «Валютні зміни», валютний курс МСБО 21) – неможливість обміну». Далі буде наведено інформацію з урахуванням офіційного перекладу МСБО 21) на українську мову.

На сайті Міністерства фінансів України (неможливість обміну). Змінини що вносяться до МСБО 21(1), зміни стосуються визначення наявної можливості обміну валюти на іншу валюту. МСБО 21 надає визначення, коли для валюти «наявна можливість обміну (exchangeable)» і передбачає, що суб'єкт обліку, чи є можливість обміну валюти на іншу валюту: (а) на дату оцінки; та (б) з визначеною угодою, чи є можливість обміну валюти на іншу валюту.

Установчість, як визначити валютний курс «спот», якщо для валюти немає можливості обміну, та фінансової завітності, зокрема МСБО 21 передбачає розкриття інформації про:

(а) характер і фінансові впливи неможливості обміну валюти на іншу валюту;

(б) валютний курс (валютні курси) «спот», що використовується;

Зміни до МСФЗ, що надійшли чинності з 01.01.2026 (більш раніше застосовувати дозволяється).

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (дод. – МСФЗ 7) та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти: вимірювання та оцінка фінансових інструментів". Надано основу для укладання офіційного перекладу, розміщено на сайті Міністерства фінансів України (<https://www.mf.gov.ua/>).

Classification and Measurement of Financial Instruments uk_1FRS6.pdf).

Управління зазначені зміни, відповідні зміни також було внесено до таксономії UA MCF3 XBRL новими розкриттями, а саме в прикладі:

[822390-08/а] Прямітки - фінансові активи або зобов'язання, договірні грошові потоки за яких умовних подій;

[illegible]

Облік хеджування суб'єктом господарювання, який уперше застосовує МСФЗ (зміни до МСФЗ 1 міжнародних стандартів фінансової звітності" (далі – МСФЗ 1)).

невиповідність між формульованим пункту Б6 у МСЗ і та висогіми до обліку хеджування у вису відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму фінансовий стан за МСЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку

Розкриття віднощеної різниці між справедливою вартістю та ціною операції (зміна до основних МСФЗ 7).

Висновків щодо МСФЗ 7 з відповідними поясненнями МСФЗ 1, (формулюванням: «Вступ та розкриття інформації про кредитний ризик (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7)»).

Змінити стосуватися уточнень вишот щодо припинення визнання орендарем зобов'язань з оренди за
МСФЗ 9.

Визначення "фактичного агента" (Закон від МСЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" (далі Закон) внесено до пункту Б74 МСЗ 10 з метою уточнення, що відносно, як описані в пункті Б74 прикладів, залишилися, та які потрібні застосовувати судження, чи діє сторона як фактичний агент.

Крім того, під час формування пункту 37 МСОД 7 жовтня 2008 року зміна змісту "Вартість", яку не було внесено під час прийняття проекту до МСДЗ "Вартість інвестицій", підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство" у 2008 році.

deficitu щодо електроенергії з природних джерел - це контракти, за якими суб'єкт господарювання, користуючись базовою потужністю, оскаржує виробництво електроенергії, оскільки джерело виробництва електроенергії

4.1. **Метод** покращення зв'язування суцільста господарювання про фінансові наслідки контрактів на енергетичних підприємствах, які часто використовують як угод про купівлю електроенергії.

Додавання нових витоків до розкриття інформації, що б інвестори могли зрозуміти вплив подання результатів та прошові потоків компанії.

новий етап – Контракти щодо електроенергії з природних джерел.
[822390-10/а] прийняті з 01.01.2027.
Стандарти, що набирають чинності з 01.01.2027.

(№ 23 1993)
Мст 19 дозволяє простити суб'єктів господарювання, зменшуючи витрати на підтримку відповідних юридичних підприємств і зберігаючи розподіл корисної інформації у фінансисти.

Можливо, якщо існує можливість отримати підтримку з боку держави, то підприємства будуть більш активними у розвитку своїх підприємств. Якщо ж підприємства не отримують підтримки з боку держави, то вони будуть менш активними у розвитку своїх підприємств.

суспільств господарства не є суттєво підвищеною сукупністю (див. пункти 11-12 МСФЗ 19);
суб'єкт господарства підприємство, яке складає консолідовану фінансову звітність для матеріальних підприємств;

Згідно до МСФЗ 19 "Податкові витрати", що не є підзвітними сукупностей: розкриття інформації про змінні до МСФЗ 19 спрямовані на врахування податкових витрат до розкриття інформації.

вас признавать статистика за змла до ваших МСЗ.
Змилн до МСЗ 21, МСЗ 19, МСЗ 23 "чанков заштрис в уювах тлендфнрули" - Дераден
в уювах тлендфнрули.

Змін до МСФЗ 10 та МСО 28 "Інвестиції в асоційовані і сильні підприємства" (відповідно до змісту акти-
визації) з асоційованих і сильних підприємств.

Модифікація МСФО 10 та МСО 28

Дослідження задовольняє вимогам усіх перелічених стандартів. Ці зміни враховують знання про асоціативність між вигодами МСЗ 10 та МСБО 28 (2011) щодо активів між інвестором та його асоційованими або контрольованими підприємствами. Зміни передбачають, що повний продукт або збиток визнається, коли операції стосуються

Новий МСЗ 18 замінить МСЗО 1 "Подання фінансової звітності". Наведено об'єднану інформацію про фінансову діяльність підприємств, що належать до МСЗ 18, зокладено на сайті Міністерства фінансів України (МСЗ 18). Об'єднану інформацію про фінансову діяльність підприємств, що належать до МСЗ 18, зокладено на сайті Міністерства фінансів України (МСЗ 18).

користувачів фінансової звітності в оцінюванні перспектив майбутньої господарювання та оцінюванні того, як упорядковується економічний

Висновки. Підприємства, що залучають зовнішній фінансовий капітал, мають вищий рівень розвитку, ніж підприємства, що залучають внутрішній фінансовий капітал. Підприємства, що залучають зовнішній фінансовий капітал, мають вищий рівень розвитку, ніж підприємства, що залучають внутрішній фінансовий капітал.

МЗС 18 запроваджує нову структуру для залігу про придутки або збитки та передбачає, що повинен буде класифікувати всі доходи та витрати у своєму залізі про придутки або збитки

категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток і припинена діяльність. Нові обов'язкові підсумки та проміжні підсумки і вимірює їх подання у звіті про прибуток та операційні прибутки або збитки, "прибутки або збитки до фінансування та податку на прибуток збитки".

МСФЗ 18 встановлює вимоги щодо визначення суб'єктом господарювання свого основного вид діяльності, що впливає на класифікацію доходів та витрат за значеннями вище категорійних. Завдяки виділенню основної діяльності певні доходи та витрати можуть бути класифіковані не в фінансовій категорії, а в операційній категорії. Це, зокрема, може стосуватися суб'єктів торгівлі, які в операційній діяльності надають фінансові послуги клієнтам. Для визначення основного вид діяльності та класифікації доходів і витрат за відповідними категоріями радимо детально вивчити МСФЗ 18.

Таким чином, МСФЗ 18 уводять нові розкриття (за наявності): визначені управлінські персоналом подія діяльності, що визначаються як проміжні підсумки доходів та витрат, які:

- суб'єкт господарювання використовує в публіційній комунікації за межами фінансової звітності;
 - суб'єкт господарювання використовує для донесення до користувачів фінансової звітності для персоналу щодо певного аспекту фінансових результатів суб'єкта господарювання в цілому; та
 - не зазначено в пункті 118 МСФЗ 18 або МСФЗ конкретно не вимагають їх подати чи розкрити.
- МСФЗ 18 вимагає розкриття інформації про всі основні визначені управлінським персоналом подія діяльності суб'єкта господарювання в одній привідній до фінансової звітності, а також про кожну категорію, яку управління персоналу бачить суть цього показника та як цей показник відповідає показникам, поданим яких вимагається МСФЗ 18. Ця інформація має розкриватися в звітності, яка підлягає обов'язковому аудиту.

МСФЗ 18 також встановлює відповідні вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації фінансових звітів та/або приміток, спрямованих на забезпечення більш глибокого і чіткого розуміння результатів. МСФЗ 18 вимагає, щоб агрегування та дезагрегування інформації здійснювалося на основі її відмінних характеристик. Також суб'єкт господарювання повинен надавати та описувати статті, фінансових звітів або приміток у спосіб, що правильно подіє характеристики статті, надаючи пояснення, необхідні користувачеві фінансової звітності для розуміння таких статей. Передача поданих детальнішої інформації з униканням загальних позначень, таких як "інше" / "інші".

Ураховуючи суттєві зміни до подання інформації у фінансовій звітності суб'єктом господарювання розпочати вивчення МСФЗ 18 та підготовку до застосування за ним. Слід почати із вивчення розкриття інформації у фінансовій звітності, з переліку облікової політики, агрегування облікових систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

У зв'язку із прийняттям МСФЗ 18 ЕРСБО оновила таксономію ХВРЛ у версії 2025 року, розробивши її для тих суб'єктів господарювання, які проводять завітання за МСФО 1, та для тих суб'єктів, які побудовано перейти на МСФЗ 18. У Таксономії ХВРЛ 2025 для заповнення буде достатньо для суб'єктів господарювання, які продовжують складати фінансову звітність, застосовувати МСФО 1. Також ЕРСБО цього року оприлюднила два документи рекомендаційно-роз'яснювального характеру: Матеріал:

Розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності (Disclosures about Uncertainties in Financial Statements).

Цей документ подано ілюстративні приклади до вже опублікованих ілюстративних прикладів, впровадження, Основа для висновків до таких МСФЗ: МСФЗ 18, МСФЗ 7, МСФЗ 8 "Основа для складання звітності", МСФЗ 36 "Зменшення корисності активів", МСФЗ 37 "Зобов'язання, умовні зобов'язання", МСФЗ 1.

Метод цих прикладів було промоніторувати, як суб'єкт господарювання може застосовувати розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності, зокрема про вплив кліматичних факторів.

Основи для висновків, ілюстративні приклади та рекомендації із впровадження є документами відповідні МСФЗ, але не є частиною МСФЗ. Ці документи відображають певні аспекти вимог МСФЗ, офіційних трудових та податкових вимог. Використання цих документів може бути корисним для розуміння та принципів, що закладені в МСФЗ.

Безперервність діяльності: зосередження на розкритті інформації.

Цей навчальний матеріал був вперше випущений у січні 2021 року у відповідь на питання аудиторів нових стандартів та зміни в існуючі стандарти, випущені після пандемії COVID-19 і напружене економічне середовище (going-concern).

Перелік Практичне застосування 1 "Коментарі керівництва" (IFRS Practice Statement 1 Managerial Commentary).

(Італі - Коментарі керівництва).

Документ створено для того, щоб надати регуляторам глобальний орієнтир для оновлення національних вимог і рекомендацій щодо управлінських коментарів або подібних звітів.

Комплексний ресурс для суб'єктів, щоб задовольнити інформаційні потреби користувачів. Розкриття керівництва, ЕРСБО спиралися на інновації у звітності. Оновлені Коментарі керівництва надають взаємодію інформації в Коментарях керівництва, а також у всіх коментарях керівництва фінансових звітів загального призначення. Зокрема, це може стосуватися угодження інформації, фінансової звітності та звітності зі старого розкриття. Цей документ не є обов'язковим для складання фінансової звітності за МСФЗ і може мати допоміжне значення для прийняття управлінських коментарів керівництва та розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності ознайомлення на сайті ЕРСБО англійською мовою.

Законодавство основне застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (Італі МСФЗ) є збу бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні". Незабаром від застосованого підтвердження зобов'язана виконувати норми даного Закону України і Порядку подання фінансової звітності.

необхідно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, невідповідності тощо.

Згідно з МСФЗ 18 вимоги щодо обліку відповідно до МСФО та МСФЗ і на їх основі складає фінансову звітність. Коментарі складає за формами, встановленими Національними подокладами бухгалтерського обліку і "Загальні вимоги до фінансової звітності", затверджене наказом МЗУ від 15.09.2015 р. у встановлені норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчується 31.12.2025 року.

Згідно з фінансовою звітністю стан станом на 31.12.2025 р. Звіт про фінансові результати за 2025 рік Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік Звіт про зміни у власному капіталі за 2025 рік (що включає пояснення та розкриття прибутку та витрат)

Згідно з фінансовою звітністю за 2025 рік (що включає пояснення та розкриття прибутку та витрат)

Згідно з фінансовою звітністю за 2025 рік (що включає пояснення та розкриття прибутку та витрат)

Згідно з фінансовою звітністю за 2025 рік (що включає пояснення та розкриття прибутку та витрат)

Згідно з фінансовою звітністю за 2025 рік (що включає пояснення та розкриття прибутку та витрат)

Згідно з фінансовою звітністю за 2025 рік (що включає пояснення та розкриття прибутку та витрат)

Згідно з фінансовою звітністю за 2025 рік (що включає пояснення та розкриття прибутку та витрат)

Згідно з фінансовою звітністю за 2025 рік (що включає пояснення та розкриття прибутку та витрат)

Згідно з фінансовою звітністю за 2025 рік (що включає пояснення та розкриття прибутку та витрат)

Згідно з фінансовою звітністю за 2025 рік (що включає пояснення та розкриття прибутку та витрат)

Згідно з фінансовою звітністю за 2025 рік (що включає пояснення та розкриття прибутку та витрат)

Згідно з фінансовою звітністю за 2025 рік (що включає пояснення та розкриття прибутку та витрат)

Згідно з фінансовою звітністю за 2025 рік (що включає пояснення та розкриття прибутку та витрат)

- дозволі на облік хеджування, якщо ці контракти використовуються як інструменти додавання нових витоків до розкриття інформації для того, щоб інвестори могли впливати на контракти на фінансові результати та грошові потоки компанії. Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежно від інших професійних факторів.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ 9 з 1 січня 2026 року. Товариство планує застосовувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу Товариство не має контрактів, які стосуються відновленої електроенергії або електроенергії природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність та планувати змінавати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

Зміни до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (далі - МСФЗ 9) та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та обліку фінансових інструментів. Унесені зміни уточнюють класифікації та обліку фінансових інструментів, включаючи інформацію, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час запису за фінансовими зобов'язаннями та допомогою системи електронних платежів; оцінки доцільності грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, управлінськими аспектами (ESG). Також змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через їхню повну вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з унікальними характеристиками, що стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і витрат.

Додаткові пояснення до МСФЗ 9 - випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСФЗ 7, МСФЗ 7).

Додаткові пояснення до МСФЗ 9 - випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСФЗ 7, МСФЗ 7).

Поправки до МСФЗ 9 - випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСФЗ 7, МСФЗ 7).

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ 9 з 1 січня 2026 року.

Товариство планує застосовувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу Товариство провело аналіз зазначених змін та ділять висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, у тому числі пов'язаним з обліком фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю.

Поправки до класифікації та обліку фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці Товариства не передбачає суттєвих змін до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та обліку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю.

Оцінка справедливої вартості (далі - МСФЗ 13).

Товариство впровадило різницю між справедливою вартістю та ціною операції (Зміни до Основних принципів МСФЗ 7).

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та вартістю на дату первісного визнання. Ці зміни спрямовані на унеможливлення формулювання висновків щодо МСФЗ 7 з відповідними положеннями та концепціями МСФЗ 9.

Прийняття визнання зобов'язань з оренди (Зміни до МСФЗ 9).

Зміни стосуються уточнень вимог щодо припинення визнання орендарем зобов'язань з оренди від МСФЗ 9.

Ціна операції (Зміни до МСФЗ 9).

Унесені зміни до пункту 5.1.3 МСФЗ 9 щодо оцінки під час первісного визнання торговельно-заборгованості та відповідні зміни до визначення терміна МСФЗ 9.

Визначення "фактичного агента" (Зміни до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" (далі - МСФЗ 10) та МСФЗ 10 з метою уточнення, що відносини, які описані в пункті 10, припускають наявність, та які потрібно застосовувати суцільну, чи діє сторона як фактичний агент. Метод обліку за справедливою вартістю (Зміни до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 "Звіт про фінансову звітність" (далі - МСБО 7)).

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

Зміни полягають в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собою" на "метод собою", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестицій". Підприємство під сильним контролем або асоційоване підприємство".

	характеристики, інструменти, капіталу, відображені через інший сукупний дохід).			
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 -	Ще перехідна опція дострокового застосування: застосовується дострокове застосування лише поправки до класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.	Не застосовується (дострокове застосування не обрано)		Вплив відомості про частину застосування не здійснюється
Після вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ - Том 11	Пакет вужькосприємованих поправок (уточнення/спрошення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.	01.01.2026	01.01.2026	Затримання очікується, потенціал поправок до МСФЗ (див. окремі нижче), який не оцінюється
Том 11 - поправки до МСФЗ 1 "Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ"	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не оцінюється (суб'єкт не першим застосовується)
Том 11 - поправки до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) придукто/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстрокової різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанова та спрощення окремих положень щодо кредитного ризику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не оцінюється (уточнення релакційні в розкритті)
Том 11 - поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не оцінюється (уточнення формулювання змінює суті однієї

інструменти" - "ліній операції"	заборозаності: користувача повідомлення на підставі визначення сум за правилами МСФЗ 15, що утворює невідомість прикладів "ліній операції".			
Том 11 - поправки до МСФЗ 3 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"	Уточнюється, що коли окремі збори'являються визначення суми/примічанні, застосовується вимога щодо визначення прибутку/збитку і прибутку або збитку.	01.01.2026	01.01.2026	Затримання очікується (уточнення повідомлення застосовується)
Том 11 - поправки до МСФЗ 10 "Відомості про фінансову позицію"	Уточнюється вимога щодо визначення "де-факто витрат": повідомлення вказує на "подібний" суми/збитку, у зв'язку з чим вказується на вимогу вказувати формулювання, яке могло створити внутрішню суперечливість.	01.01.2026	01.01.2026	Затримання очікується (уточнення повідомлення застосовується)
Том 11 - поправки до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" - "метод "чистої" солідарності"	Затримання "метод" солідарності на "за солідарності" (уточнення "чистої" солідарності з "чистої" солідарності).	01.01.2026	01.01.2026	Затримання очікується (уточнення уточнення)
Том 11 - поправки до МСФЗ 13 "Додаткові вимоги до розкриття інформації"	Стандарт передбачає скорочені розкриття для приватних юридичних компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/обліку/подання, однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 13, тому стандарт не застосовується.	01.01.2026	01.01.2026	Затримання очікується (уточнення повідомлення застосовується)
Том 11 - поправки до МСФЗ 18 "Подання інформації у фінансовій звітності"	Оновлюється політична подання та розкриття щодо структури звіту про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підсумків до дезагрегації.	01.01.2026	01.01.2026	Затримання очікується (стандарт матиме вплив переважно подання та розкриття, а не визнання та обліку на дату завершення фінансової звітності кількісних впливів окремих статей фінансової

Зaproваджуються вимоги до розкриття визначених управлінських персоналом показників результатів діяльності та посилюється принцип угодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.		Звітності опрацьовувалися
Облікова політика щодо переказу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютною гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта – ні (включно з відповідними процедурами переказу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.	01.01.2027	Вплив не очікується, оскільки суд господарства подає відповідні гіперінфляційні економіки (в структурі, для цілей проведення переказу бухгалтерських)

Затальна основа формування звітнос

2.3 Достойнірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загальною призначення, яка сформована поданням фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Компанії інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Консультуванням основою фінансової звітності Компанії є Міжнародні стандарти фінансової звітності Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), вчинені редакції, що офіційно оприлюднені Міжнародним стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), вчинені редакції, що офіційно оприлюднені Міністерства фінансів України.

Змістом фінансової звітності Товариства складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає вимогам МСФЗ з врахуванням зміст, внесених РНБО, дотримання яких забезпечує достовірність інформації, звітності, а саме, достовірної, достовірної, збалансованої та зрозумілої інформації.

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

2.4.3. Звіт зі сталого розвитку.

Звітності із спільного розвитку.
Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 18.10.2024 № 1015-р схвалено Стратегію підприємств звітності із сталого розвитку (далі – Стратегія).
Метою Стратегії є запровадження політики підприємств звітності зі сталого розвитку з забезпечення адаптації національного законодавства України до законодавства Європейського Союзу.
Забезпечити адаптацію національного законодавства України до міжнародних ринків капіталу та залученню інвестицій.
Сприяти доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню інвестицій.
У ЄС питання звітності із сталого розвитку врегульовано у прийнятих Європейськими Парламентом (ЄП) 2022/2464 від 14.12.2022 про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/

[illegible]

2.5. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту товариства за офіційним Національного Банку України (НБУ) на кінець звітного періоду. Прибутки та збитки від курсової різниці за розрахунками по операціях і власніскі перерахунку грошових активів і зобов'язань вилучає на кінець року відповідно до офіційних курсів НБУ, відображаються у прибутку чи збитку статті у новонайденої валюті, що обмінюється за історичною вартістю, перераховуються із використанням курсу на дату операції.

1 доллар США	42,0390	1 доллар США
1 евро	49,8565	1 евро

2.6 Розкриття інформації про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення про неперервність діяльності, як Товариство буде продовжувати свою діяльність у передбачуваному поточному законодавстві України у ході звичайної господарської діяльності.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військово вторгнення на територію України, внаслідок чого в Україні було введено воєнний стан, який станом на дату підготовки цієї фінансової звітності продовжує діяти. Законом України від 14.01.2022 №457-IX для воєнного стану продовжено з 05 лютого 2026 року строком на 90 діб, тобто до 04 травня 2026 року.

Військова армія спричинила значну економічну невизначеність, що може мати негативний вплив на її операційну діяльність, лівінність, платоспроможність контрагентів та ведення бізнесу в Україні.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності Компанії не має наміру ліквідувати або припинити її діяльність та не має реальних альтернатив таким заходам. Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з подальшим розвитком віськох дій на території, на якій потенційним впливом на економічне середовище, що може поставити під сумнів здатність продовжувати свою діяльність на безперерпній основі. І, отже, Товариство не зможе реалізувати свої цілі, пов'язані з здійсненням звичайного періоду господарської діяльності.

Керівництво компанії здійснює постійний моніторинг поточної ситуації, вживає заходів ліквідації, оптимізації витрат та підтримання стабільності операційної діяльності.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу (або його розподіленою на частини активу, визнання якої припинено) і сумою (!) отриманого відходу від продажу активу, величину отриманого нового активу за вирахуванням величини приросту до себе нового зобов'язання, якої накопиченої прибутку або збитку, які були визнані в складі іншого сукупного доходу, витрати чи збитку.

Рекласифікація.

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім як в періоді, як Товариство змінює своє бізнес-моделю з управління фінансовими активами.

Фінансові зобов'язання, які обліковуються згідно з МСБО 39, класифікуються як фінансові зобов'язання з вимірюванням за справедливою вартістю, з відображенням переохочення як прибутку чи збитку, або як інші зобов'язання з вимірюванням за справедливою вартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Первісне визнання всіх фінансових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, включно з переохоченням безпосередньо на здійснення операції. Після первісного визнання всі фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю з урахуванням всіх дисконтів та премій, що виникають при амортизації вартості розраховується з використанням методу ефективної відсоткової ставки.

Амортизована вартість розраховується з використанням методу ефективної відсоткової ставки. Амортизація ефекту дисконтів чи витрат, що є невід'ємною частинною ефективної відсоткової ставки. Амортизація ефекту ставки відноситься на фінансові витрати у прибутку чи збитку.

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань у випадку їх регулярного, тобто коли передбачене контрактом, виконання, анулювання або строк його дії з 1 січня 2020 року був прибутку / збитку, визнаний у складі іншого сукупного доходу, за фінансовими зобов'язаннями, в розрахунок Товариства в категорію оцінки за справедливою вартістю через прибутку або збитку, рекласифікації в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання таких фінансових зобов'язань.

Взаємозалік фінансових інструментів.
Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий результат, здійснюється лише у випадку існування юридичного права на взаємозалік визнаних активів та зобов'язань, проведено розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та погасити зобов'язання.

Інші активи.
Інші активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Активи, на які було звернене стягнення.
На дату звернення стягнення будь-яка застава, отримана Товариством, початково оцінюється за очікуваною вартістю відшкодування відповідного проблемного кредиту. В подальшому ці активи оцінюються за вартістю відшкодування збитків від зменшення корисності.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.

Визнання та оцінка основних засобів.

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціальних-культури очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість до трьох тисяч гривень.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення балансової вартості до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, неозлоджені прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Дооцінки витрат.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на шоденне обслуговування та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли з балансової вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють визнання активи.

Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується примісний методом з терміном використання.

Найменування	Срок корисного використання, місяців
Меблі (столи, стільці, крісла, шафи, та ін.), сейфи, металеві шафи	36
Обчислювальна техніка (комп'ютери, сервери, голосові шлюзи, криптографічні апарати, блоки безперебійного живлення більше 100000, мережеве обладнання (адаптери, стримери, накопичувачі, комутатори, модулі, дискові системи та ін.)	36
Принтери-сервери, лазерні принтери, пост-термінали, МФУ	24
Сканери	24
Блоки безперебійного живлення до 100000 включено	24
Офісне обладнання (знішувач документів, кондиціонери та інше)	48
Електропобудові прилади (телевізори, холодильники, піпососи, кавоварки, кофемашини та ін.)	36
Поліпшення орендованих приміщень	Протягом строку оренди (згідно з договором)

Істотні визнання в орендовані приміщення використовується протягом терміну їх корисності використання активу повністю, коли він став придатним для використання. Амортизація активу після цього дату, яка відображається раніше, на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажів, а не для використання в активу.

Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку. Нематеріальні активи, які визнаються у результаті придбання або інших операцій, класифікуються за собівартістю з відображенням переохочення як прибутку чи збитку.

Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок, оплачувані різні відпустки та лікарняні, негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівникам. У Товариства відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші виплати, крім платіжів за програмю з визначеним внеском відповідно до законодавства.

4. Основні припущення, оцінки та судження

приділяючи особливу увагу фінансовій звітності Товариства зайдоско оцінки та припущення, які мають вплив на фінансову звітність, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, обставинах вважається обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації, практичні результати можуть відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження, наскільки вони складні, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення, мають найбільш значиме вплив на фінансову звітність за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівник застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була корисною для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансові

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених вправових їх у низхідному порядку:

- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходу
- у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення іншої розробки та затверджує стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, наскільки вони відображають сутність операцій.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.

справедлива вартість інституцій, що активно зберігається на організованих фінансових ринках, є основою поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших справедливої вартості ґрунтуються на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків у певній економічній ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів згідно з МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.

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

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, а також курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, валюті обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань вплив на відображення у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.

керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових і входить до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на фінансового інструменту, його пружковості і динаміці та інших факторах. Проте існують невеликі ймовірності бути пов'язаним з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництвом і може суттєво вплинути на ціну фінансових інструментів.

Зменшення корисності портфелів фінансових активів.

Нова 9 замінює модель «перенесеного збитку», що міститься в МСБО 39, моделлю очікуваного кредиту. Модель зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що очікуються за амортизацію за справедливою вартістю, з відображенням переохорои в іншому сукупному доході; заборгованості за середню, деяких кредитних зобов'язань та договорів фінансової гарантії. Нова корисності вимагає визнавати очікувані кредитні збитки у прибутку чи збитку за всіма фінанс навіть за тими, що тільки-но виникли або були придбані. Згідно з МСБ 9, зменшення корисності о очікуваних кредитних збитках (ОКЗ), що виникли в результаті невиконання зобов'язань за фінансово протягом 12 місяців (12-місячні ОКЗ), або як очікуваних кредитних збитків, що виникли в резул севісання зобов'язань за фінансовим інструментами протягом очікуваного строку дії фінансов севісання ОКЗ). Вона застосовується до фінансових активів, крім активів, крім активів, крім активів

з урахуванням ОЗЗ (за винятком деяких статей торговель-дебіторської заборгованості та дебіторської за придбаною, контрактних актів та за придбаними чи такими, що виникли, знецінених фінансових активів) та зменшення значення кредитний ризик фінансового інструмента значно пізніше, резерв на провадження за сумою, що дорівнює сумі безплатного ОЗЗ.

фінансові активи, за якими визнається 12-місячний ОЗС, вважається такими, що перебувають на стадії 1; кредитний ризик яких значно виріс підля перелічного визнання, але зобов'язання за яким не виконаними, вважається такими, що перебувають на стадії 2; фінансові активи, зобов'язання за яким не виконаними, або знецінені іншим чином, вважається такими, що перебувають на стадії 3.

під час очікування кредитів збитків повинна бути неупередженою і зваженою на вірогідність, позитивність грошових потоків у часі і враховувати об'єктивному і підтверджену інформацію, яка дозволяє порівняти додаткові витрати від покриття збитків з прогнозом щодо майбутніх втрат згідно з МСФЗ 39, кредитні збитки повинні визнаватися раніше, ніж того вимагає МСФЗ 39, а підвищується нестабільність показників у звітності до збитку. Із застосуванням цього стандарту і тенденція збільшення резерву на покриття збитків від зазначення корисності, оскільки всі збитки визнаються збільшення на предмет 12-місячних ОЗС, а сукупність фінансових активів, до якої метод беззбиткових ОЗС, може бути включено, ніж сукупність фінансових активів з об'єктивної корисності, виявлених згідно з МСФЗ 39.

Оцінка вірогідності необхідності погашення непередбачених зобов'язань.

управлінський персонал компанії застосував значні судження в процесі оцінки вірогідності від
результатами завершення судового процесу з одним із позивачів.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Питання здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду			
Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Виклики
Грошові кошти та їх еквіваленти	Державна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка порівнює їх номінальний вартості	Ринковий	Оцінний НБУ
Поточні фінансові інвестиції	Державна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка порівнює вартості поточення, соборно суми очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умовності поточення, очікувані грошові потоки

у складі активів, які обліковуються за справедливою вартістю на звітну дату, є грошові кошти
права господарських товариств.

Первісна та подальша оцінка торгових витрат здійснюється за справедливою вартістю, яка порівнює вартості.

рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Клас активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостереженні)	2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)	3 рівень (ті, що не мають котирувань і не спостережуваних)	Усього			
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.09.2025	31.12.2024	31.12.2024
Грошові кошти			7 334	38	-	-	7 334
Поточні фінансові інвестиції	-	-			190 683	124 186	190 683

Справедлива вартість грошей в кредитних установах, процентних позик, коштів кредитних установ інвестицій в лізинг оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставки дисконтування на даний момент по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком і частотою виплат. Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю з урахуванням погіршення, тобто суми очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Товариство відносить зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання до Рівня 3 ієрархії вартості. Протягом 2025 року та 2024 року Товариство не переносила фінансові активи або зобов'язання з Рівня 1 ієрархії справедливої вартості.

Справедлива вартість фінансових активів, що оцінюється за справедливою собівартістю, визначається Положення про визначення очікуваних збитків від 04 січня 2023 р., що визначається на підставі роботи Товариства з фінансовими активами та виходячи з власного професійного судження керівництві об'єктивних даних.

"Додатковий капітал" (станом на 31.12.2021 р. додатковий капітал складає 49 285 тис.грн.). В 2025 році змін в розмірі та структурі статутного капіталу не відбувалося.

6.5. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 9 тис. грн. розрахунків з вітчизняними постачальниками. Станом на 31 грудня 2025 року Товариство не мало простроченої та сумнівної іншої кредиторської заборгованості (31 грудня 2024 року: строк погашення такої заборгованості не перевищував 365 днів). Балансова кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

Станом на 31.12.2024 року	Станом на 31.12.2025 року
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, тис.грн.	9
Інші поточні зобов'язання	9 070
Усього	9 079

Станом на 31.12.2024 р. в Інших поточних зобов'язаннях показано залишок суми в розмірі 9 065 тис.грн., яку Товариство повинно перерахувати до Товариства "Прогресивні інвестиційні стратегії" ПЗНВІФ "Девелопмент Агро" (код 388) згідно Договору купівлі-продажу частини статутного капіталу від 12.01.2024 року. Термін виплати 31.10.2025 р.

6.6. Доходи

Інші операційні доходи.

В сумі 41 197 тис.грн. курсова різниця при погашенні основної суми боргу по кредиту згідно договору. Та 82 4512 тис.грн. сума дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості.

Процентний дохід від наданих кредитів.

В сумі 57 028 тис.грн. виник в результаті нарахування відсотків по фінансовим кредитам надані юридичним особам-резидентам України.

Інші доходи. Ціна продажу частки в статутному капіталі дочірнього підприємства.

6.7 Витрати.

Адміністративні витрати

Складаються із зарплатної плати та нарахувань на неї, витрат на відрядження, плати за оргтехніку, оренди, оплати послуг нотаріуса, підвищення кваліфікації співробітників, передплати видань та ін.

Станом на 31.12.2025 року	Станом на 31.12.2024 року
4 694	3 634

Елементи операційних витрат.

За 2025 рік	За 2024 рік
Матеріальні затрати, тис. грн.	-
Витрати на оплату праці, тис. грн.	2 979
Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	595
Інші операційні витрати	109 876
Усього	113 450

Витрати на персонал та відповідні відрахування.

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому ж розмірі, відповідні послуги надаються працівникам Товариства.

Інші витрати.

За 2025 рік Товариство переглянуло очікувані кредитні збитки згідно МСФЗ 9 та сформувало збиток 755 тис.грн.

Фінансові витрати. Відображена сума дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості в розмірі 61 202 тис.грн.

6.8 Прибутки та збитки.

За результатом всіх видів діяльності за 2025 рік Товариство отримало прибуток в розмірі 6 023 тис.грн.

За 2025 рік	За 2024 рік
прибуток (збиток) підприємства, тис. грн.	6 023
прибуток (збиток) підприємства, тис. грн.	

6.9 Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 12 місяців 2025 року складено за вимогами МСБО 7 за принципом чистоти. Розкривається інформація про основні класи записів надходжень грошових коштів чи витрат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Компанії.

У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної) діяльності. Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності Компанії, скоригована на придбання фінансових інвестицій, втрати на оплату праці персоналу, оплату податку на соціальні заходи та інші витрати. Інвестиційна діяльність - це рух грошових коштів на придбання фінансових інвестицій. Рух грошових коштів за 2025 рік та за 2024 рік представлено наступним чином:

6.9.1 Надходження:

	2025 рік
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг) - надходження від погашення наданих фінансових кредитів (операційна діяльність)	43399
Надходження фінансових установ від повернення позик (операційна діяльність)	165051
Інші надходження - (операційна діяльність)	
Надходження від повернення позик (інвестиційна діяльність)	195120
Отримання позик (фінансова діяльність)	170
Інші надходження (фінансова діяльність)	

РАЗОМ надходження

406 740

6.9.2 Витрачання:

Оплата товарів (робіт, послуг) - оренда, професійні послуги, тощо	(621)
Оплата праці	(2254)
Оплата ЄСВ	(595)
Оплата (ПДФО, ЕС)	(685)
Витрачання на оплату з податку на прибуток	-
Витрачання фінансових установ на надання позик (операційна діяльність)	-
Інші витрачання - страхування об'єктів фінансового лізингу, банківські послуги/комісії /РКО (операційна діяльність)	(19)
Витрачання на надання позик (інвестиційна діяльність)	(385342)
Витрачання на придбання дочірнього товариства (інвестиційна діяльність)	(647)
Викуп власних акцій (фінансова діяльність)	(9056)
Погашення позик (фінансова діяльність)	(175)

РАЗОМ витрачання

(399 444)

6.10 Оподаткування.

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включаються до складу витрат на прибуток і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли витрати з податку на прибуток визнаються в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу в іншому періоді.

Податок на прибуток за 2025 р. Товариство не нараховувало, так як мало від'ємне значення об'єкта оподаткування. Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах.

7. Розкриття іншої інформації. Податкові умови зобов'язань.

Товариство здійснює операції в Україні і тому має відповідати вимогам податкового законодавства України. Системи оподаткування характерні для навантажувальних підприємств і законодавство змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різне тлумачення, а з деяких випадків нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевими, обласними, центральними адміністраціями та між Міністерством фінансів і іншими державними органами. Податок підлягає перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством мають право застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податковий рік закінчується відкритим для податкових неприємностей наступним календарним роком, однак за певних обставин цей термін може бути продовжений. Ці факти створюють набагато суттєвіший податковий ризик в Україні, ніж ті ризики, які є типовими для більш розвинених систем оподаткування. Управлінський персонал вважає, виходячи з влади податкового законодавства, офіційних роз'яснень та судових рішень, що податкові зобов'язання Товариства не будуть перевищувати суму, яку Товариство сплачує за податком на прибуток.

чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть мати інше трактування зазначених у
якщо вони зможуть довести обґрунтованість своїх трактувань, виконання їх рішень може суттєво
фінансову звітність.

Судові процеси.

Станом на звітну дату ТОВ "ФК "Фідем" не є учасником суспільних підприємств, підприємств, установ та організацій, у яких здійснюється інвестиційна діяльність, що перевіряється відсутні.

Кримінальні провадження відносно Товариства
Відкриті інформації про пов'язані сторони.

[illegible]

Станом на 31.12.2025 року пов'язаними сторонами з Товариством є:

№ п/п	Учасник	31.12.2025 року
1.	СГ ТОВ "Дружба-Нова" (код 31333767)	89,9%
2.	ТОВ "Калина" (код 30915028)	0,003%
3.	ТОВ "КУА "Прогресивні інвестиційні стратегії" ПЗНВІФ "Девелопмент Агро" (код 38870645)	10,0%

Директор Товариства - Стасовський Юрій Володимирович.

За 2025 рік Товариство не здійснювала операцій з продажу та закупівлі товарів, робіт і послуг сторонами. Будь яка заборгованість з пов'язаними сторонами в балансі Товариства відсутня. Угод сторонами Товариством не укладались.

Станом на 31 грудня 2025 року, не має заборгованості за сумами, що підлягають виплаті пов'язаним сторонам Товариства. Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Товариством щорічно в кінці фінансового році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому сторона веде діяльність.

Загальний розмір винагород вищому керівництву, включений до складу адміністративних витрат

	<u>2025 рік</u>	<u>2024 р</u>
Винагорода 1 7991 747		
Податки й відрахування по заробітній платі, тис.грн.	335	271

Усього винагород 2 134

Виплати управлінському

Інших виплат не здійснювалось.

8. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

управління ризиками відрізняє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих змін. Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснювати моніторинг рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України. Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

Кредитный риск

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційне надходження та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах результатів залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вищевказаних правових актів Національної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, Національного банку України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустимі позички по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального є окремі, конкретні контрагенти Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального ризику передає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальні здатності та в повному обсязі розраховується за взятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість). Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінанс. вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує на проблемних клієнтами.

Аналіз терміну погашення дебіторської заборгованості представлений нижче:

	до 1 місяця	від 1 місяця до 1 місяця	від 3 місяців до 6 місяців	від 6 місяців до 1 року	від 1 року до 5 років	від 5 років	Всього за 31.12.2024	до 1 місяця	від 1 місяця до 1 місяця	від 3 місяців до 6 місяців	від 6 місяців до 1 року	від 1 року до 5 років
загальна кількість	14 046	10 111	-	4 307	-	-	28 464	-	-	-	21 171	-
з них: з іншими захворюваннями			1 050	236	-	-	1 284	30	-	3632	-	-
сьогомо обов'язаних	14 046	10 111	1 050	4 541	-	-	29 748	30	-	3632	21 171	-

на кінець звітного періоду Товариство має прострочену детекторну забезпеченість за розрахунками доходу по ТОВ "Приморський" (код ЄДРПОУ43434) в сумі 34 437 тис. грн., а вих суму сформованій 5 кредитних збитків (станом на 31.12.2023 р. сформованій резерв з обліку збитків кредитних збитків 2 тис. грн.), станом на 31.12.2024 р. сформованій резерв, очікуваних збитків по клієнтах становить 2 тис. грн. Товариство має прострочені фінансові активи, а саме по ТОВ "Приморський" (код ЄДРПОУ43434) по резерв очікуваних кредитних збитків в розмірі 18 600 тис. грн.

Аналіз детекторної забезпеченості за термінами погашення представлений в підрозділці 5 розділу "Забезпеченість" та 6.2. "Додатковий аналіз та поточні фінансові інструменти".

кредитну якість непростречених і несплачених фінансових активів можна оцінити виходячи з кре-
(при наявності), що присвоюється незалежними агентствами, або інформації про кредитоспроможність
минулі періоди:

	Інвестиційний Рейтинг:uaAAA	Інвестиційний Рейтинг
на 31.12.2025 р.		
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 334	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	-	21 171
Видані кредити/ надані позики	-	293 778
Інша дебіторська заборгованість	-	3 662
Всього	7 334	318 611

На 31.12.2024 р.		
Грошові кошти та їх еквіваленти	38	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	-	28464
Видані кредити	-	299 206
Інша дебіторська заборгованість		1284
Всього	38	328 954

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансових гарантій, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик до вартості інструменту.

на думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик заборгованості Товариством визначений як прийнятний, кредитний збиток визначений з суми 177 943 т. **Ринковий ризик**

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни ставок, курсів грошей до іноземних валют, цінах на продукти та інше. Товариство наражається (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що зраховується або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризиків - факторів, які не перебувають під контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що чинимості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятого рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів. Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансів дозволити запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за якими Товариство є діяльними контрагентами. Основними формами такого напруги мають бути:

- формування резервного фонду Товариства;
 - формування цільових резервних фондів Товариства;
 - нерозподілений залишок прибутку, отриманий у звітному періоді.
- Інший ціловий ризик** - це ризик того, що справедлива зарплата або майбутні грошові потоки інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок вікці валентного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окрем інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти здійснює операції на ринку.

Основним методом оцінки цінностей ринку є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інструменти з нефіксованим прибутком. У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливі до цінностей ринку.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансових коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів боргових зобов'язань у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства моніторить відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання ризиків Товариство має намір позбуватись боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Боргові зобов'язання набуті по договорам факторингу	-	-
Надані кредити	169 512	-
Інша поточна заборгованість	-	-
Всього	169 512	-
Частка в активах Товариства, %	52,0	-

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну валютну ставку за строковими депозитами юридичних осіб зі строком більше 2 років за останні 2 роки інформацією НБУ ("Процентні ставки за новими депозитами нефінансових корпорацій 1 у розрізі строків поташення") з довірчим інтервалом 95%.

Товариство визначило, що обґрунтовано можливе коливання ринкових ставок 14,2 процента річних ролі (18,6 процента річних). Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі зазначені ставки залишаться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на вартість Товариства.

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі операційного та юридичного ризиків.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, управлінням підпорядкованості, задоволення архівування та копіювання баз даних, періодичні записи у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Кризовий ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який виникає через порушення або недовіряння Товариством вимог законодавства, нормативно-правових актів, договорів та інше. Як наслідок, це призводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угоди юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, злочинним шляхом", Товариство зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу. Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), по яким режим і не передбачає розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або ідентифікації клієнтів.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами – юридичними чи фізичними особами у разі сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмивання) доходів, злочинним шляхом, і відслідковування клієнтів з метою протидії легалізації (відмивання) доходів, злочинним шляхом, здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно Правилки по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, злочинним шляхом.

Ризик ліквідності

Ліквідність – це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, в балансованості між строками і сумами погашення розішчених активів та строками і сумами зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, фінансова діяльність піддається ризику ліквідності – ризику недостатності надходжень грошей для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними грошима).

Зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби втрачає ліквідність.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство прогнозує потоки грошових коштів з дебіторської заборгованості та інших фінансових активами, зобов'язаностями та грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтонуваних платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями Товариства та порівняння представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	На вимогу	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	7 334	-	-	-	-	-	7 334
Інша дебіторська заборгованість	-	-	3 662	-	-	-	3 662
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	-	-	21 171	-	21 171
Надані кредити/ видані позики	-	-	-	-	169 512	124 266	293 778
Всього активи	7 334	-	3 662	-	190 683	124 266	325 941
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:	-	-	-	-	-	-	-
- товари, роботи, послуги	-	9	-	-	-	-	9
Всього зобов'язання	-	9	-	-	-	-	9

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	На вимогу	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	38	-	-	-	-	-	38
Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	1050	234	-	1284
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	14 046	10 111	-	4 307	-	28 464
Надані кредити	-	-	-	-	95 722	203 484	299 206
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-
Всього активи	38	14 046	10 111	1 050	100 263	203 484	328 992
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:	-	-	-	-	-	-	-
- товари, роботи, послуги	-	9	-	-	-	-	9
Всього зобов'язання	-	9	-	-	-	-	9

Податкові ризики

Система оподаткування в Україні все ще перебуває на відносно ранній стадії розвитку і характеризується кількістю податків, частими змінами, які можуть проводитися ретроспективно, неоднозначними непозитивними застосуванням на державному, регіональному та місцевому рівнях.

З точки зору податкового законодавства України, контролюючі органи мають період до трьох років зворотності до податкових декларацій для подальшого огляду, але в деяких випадках даний термін подовжено. Зміни в податковій системі України можуть мати зворотну силу та впливати на раніше документи і перевірені податкові декларації.

Хоча керівництво Компанії вважає, що Товариство має достатньо засобів для покриття податкових зобов'язань на своєму розумінні чинного податкового законодавства, існує ризик того, що податкові можуть зайняти іншу позицію відносно спірних питань.

Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Товариство виступає стороною судових позовів і претензій. На думку керівництва Товариства (при їх наявності), що виникає в результаті таких позовів або претензій, істотно негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Компанії в майбутньому.

Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, регламентована "Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)", затвердженого Законом України (Протокол №6/м від 05.03.2021 р.).

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновку перед ним. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується законодавством України та нормативними актами Нацкомфінпослуг, Національного банку України.

9. Управління капіталом

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

Основна мета політики Товариства з управління ризиком достатності капіталу полягає у забезпеченні Товариством відповідності коефіцієнтів достатності капіталу з метою підтримання безперервності. Керівництво Товариства оцінює ефективність діяльності та встановлює ключові показники ефективності управління своєю структурою капіталу та коригує її з урахуванням змін в економічних умовах керівництва при управлінні капіталом є забезпечення здатності Товариства продовжувати виконувати операційні функції на основі одержання прибутку для учасників і вигод для інших зацікавлених сторін. Товариство забезпечує фінансування своїх операційних вимог, капіталовкладень та стратегії розвитку. Товариство не визначило, пов'язану з військовою агресією російської федерації проти України, Товариство відслідковує та переглядає прогнози в міру отримання нової інформації, оскільки середовище фінансових фактів та обставини оновлюються.

Товариство вважає фінансову, дебіторську заборгованість та власний капітал першочерговими джерелами капіталу.

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року капітал Товариства відповідає вимогам допустимого власного капіталу для фінансових компаній, до ліцензії якої включено право на надання фінансових послуг - факторинг та надання фінансових кредитів.

Склад власного капіталу станом на 31.12.2025 р. - тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) - 296187 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - 29 749 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 року Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА" сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами, в розмірі 296 187 тис. грн., що становить 100% від заявленого.

10. Інформація щодо дотримання пруденційних показників Товариства за звітний період 2025 рік.

Згідно вимог Постанови НБУ № 192 від 27.12.2023 р. фінансові компанії повинні дотримуватися пруденційних вимог:

Достатність власного капіталу;

Нормативу левериджу.

Товариство зареєстрована і діє у формі Товариства з обмеженою відповідальністю згідно із Законом України. Капітал Товариства включає статутний капітал і нерозподілені прибутки. Товариство зберігає свій власний капітал з метою виконання законодавчих вимог.

Розкриття інформації, що вимагається п. 135 а і) МСБО 1 "Подання фінансової звітності": Товариство поширює зовнішні вимоги до капіталу. Відповідно до Постанови Національного банку України від 27.12.2023 року (№ 192) власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:

"...3) 10 мільйонів гривень для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, лізингу..."

Станом на 31.12.2025 року власний капітал Компанії складає 325 936 тис. грн., що свідчить про достатність власного капіталу Компанії у відповідності до постанови НБУ № 192 "Про затвердження пруденційних вимог до фінансових компаній".

Станом на 31.12.2024 року власний капітал Товариства складає 319 913 тис. грн., що свідчить про достатність власного капіталу Товариства у відповідності до постанови НБУ № 192 "Про затвердження пруденційних вимог до фінансових компаній".

Розкриття інформації, що вимагається п. 135 г) МСБО 1 "Подання фінансової звітності": протатом Товариство з 2025 року та протягом звітного періоду 2024 року Товариством виконано всі зовнішні вимоги стосовно пруденційних вимог до капіталу Товариства у відповідності до вимог регулятора Національного банку України.

Розкриття інформації, що вимагається п.135 г) МСБО 1 "Подання фінансової звітності": Товариство поширює зовнішні вимоги стосовно капіталу, наслідки такого невиконання - відсутні.

Окрім цього, згідно вимог Положення №192 фінансове товариство зобов'язано щодня протатом у складі власного капіталу фінансової компанії розраховувати на підставі даних бухгалтерського обліку ліцензії на діяльність фінансової компанії розраховувати на підставі даних бухгалтерського обліку ліцензії на діяльність фінансової компанії розмір свого власного капіталу та значення нормативу левериджу. На системі фінансової компанії розмір свого власного капіталу та значення нормативу левериджу відповідає значенню, яке має бути не менше ніж 3% та за 2025 року Товариство відповідає всім вимогам постанови протягом 2025 року не порушувало нормативів.

	31.03.2025 р.	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025
Достатність власного капіталу, тис.грн.	296 187	296 187	296 187	296 187
Норматив левериджу	54,76	746,07	37023	323

Товариство відповідає всім вимогам постанови протягом 2025 року не порушувало нормативів.

11. Рух грошових коштів

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

Рух коштів у результаті операційної діяльності. Операційна діяльність полягає в отриманні грошових коштів від операційної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання грошових коштів.

Суму надходження від операційної діяльності у 2025 р. становлять 208 450 тис. грн., наступним чином:

- від реалізації (товарів, робіт, послуг) 43 399 тис. грн.,
- надходження фінансових установ від повернення позик 165 051 тис. грн. представляють собою грошові надходження раніше наданих фінансових кредитів.

Суму витрати від операційної діяльності у 2025 р. становлять 4 214 тис. грн., представлені тією ж сумою на оплату товарів, робіт, послуг 621 тис. грн.;

- на оплату праці 2 294 тис. грн.;

- відрахування на соціальні заходи 595 тис. грн.;

- з податків та зборів 685 тис. грн.;

- інші 19 тис. грн. (сплата розрахункового обслуговування банків, сплата судових зборів, надання грошових коштів у результаті операційної діяльності становить 204 236 тис. грн.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності. Інвестиційна діяльність - це цілеспрямоване формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до операційної діяльності інвестиційного портфеля на основі вибору ефективних об'єктів інвестицій та забезпечення їх реалізації.

Надходження від погашення позик в сумі 195 120 тис. грн. це повернення наданих безвідсоткових позик терміном до 1 року.

Витрати на надання позик - надані короткострокові безвідсоткові позики юридичній особі, термін погашення до 1 року, в сумі 385 342 тис. грн.

За підсумками 2025 р. рух коштів у результаті інвестиційної діяльності становить 187 863 тис. грн. Рух коштів у результаті фінансової діяльності. Фінансова діяльність - це надходження чи використання грошових коштів в результаті викупу власних часток, виплата процентів за залученими коштами, отримання позички, залучення коштів.

Суму надходження від фінансової діяльності у 2025 р. становлять отримання короткострокових позички в сумі 170 тис. грн.

Суму витрати від фінансової діяльності у 2025 р. становлять 9 241 тис. грн. та являють собою повернення коштів від викупу частки в статутному фонді згідно Договору купівлі-продажу частки капіталу від 12.11.2023 р. в сумі 9 246 тис. грн. та повернення отриманої позички в сумі 175 тис. грн.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності становить 9 071 тис. грн. (витрати).

Чистий рух грошових коштів за 2025 рік 7 236 тис. грн. (надходження). Вплив зміни валютних курсів грошових коштів складає 0 тис. грн. Залишок коштів на 31.12.2024 р. 38 тис. грн. Залишок коштів на 31.12.2025 р. 38 тис. грн.

12. Події після звітної дати.

24 лютого 2026 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Україна оголосила про введення воєнного стану, який наразі продовжено до 4 травня 2026 року.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність Товариства, зокрема військові дії та не має пов'язаності з особами, не має дочірніх компаній або активів в Росії, зв'язаних з війною, зокрема з тим, що мають тютюновий вплив на діяльність і розвиток Товариства.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства. Товариство вважає, що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкрити.



Аудиторський звіт

щодо річної фінансової звітності за 2025р.
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА ІНВЕСТИЦІЯ «ФІДЕМ»
(код ЄДРПОУ 41297372)

Протипротова (о та пропонує)
45 (сорок п'ять) аркушів

Підпис: 23 квітня 2026 року..

