

ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА"
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD

Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Слобідська,
б. 10 оф. 137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



[http:// www.sova-audit.com](http://www.sova-audit.com)

AUDITING COMPANY
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno- Slobidska str.
h. 10, of. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЮНІТ»,
Код згідно з ЄДРПОУ 43484903
за 2025 рік
(станом на 31 грудня 2025 року)

м. Київ

2026 рік

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЮНІТ»
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ*

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЮНІТ», (код згідно з ЄДРПОУ 43484903, 1001, місто КИЇВ, вулиця ТРЬОХСВЯТИТЕЛЬСЬКА, будинок 3, офіс 26) (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів та за рік, що закінчився зазначеною датою, та 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 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - 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 відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності), Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку «Припущення про безперервність діяльності», яка описує вплив триваючого військового вторгнення російської федерації та економічної нестабільності в Україні, а також припущення керівництва про здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ці обставини разом свідчать про наявність суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що ключові питання аудиту, які слід відобразити в нашому звіті, відсутні.

Інші питання

Аудит річної фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІОНІТ» за попередній звітний період (2024 рік) був проведений аудитором Товариства з обмеженою відповідальністю «АФ "Аудит-Стандарт"», яким 03.03.2025 року висловлено немодифіковану думку стосовно цієї річної фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана до дати цього звіту аудитора, є інформацією, яка міститься у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг за 2025 рік, складеної у відповідності до постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які 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 та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи 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 обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована 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 помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

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

оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

оцінюємо загальне подання, 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 достовірного подання.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно вимог ч.3 ст.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 узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт з управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п. 7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності:
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА
"SOVA""AUDIT COMPANY "SOVA" LTD.

Код ЄДРПОУ 32825565.

Місцезнаходження: Україна, 03028, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, б. 10, к. 137.

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», 3391.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес», 3391.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Книш Ігор Володимирович – Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 102222.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 385 від 20.03.2026 року;

Дата початку проведення аудиту: 20.03.2026 року;

Дата закінчення проведення аудиту: 18.05.2026 року;

Ключовий партнер з аудиту,

аудитор ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА
"SOVA""AUDIT COMPANY "SOVA" LTD

(реєстровий номер: № 102222)



Книш І.В.

Дата складання аудиторського звіту (висновку незалежного аудитора): 18.05.2026

м. Київ, Україна

Підприємство ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЮНІТ"

Територія М.КИЇВ

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності Інші види кредитування

Середня кількість працівників 2 6

Адреса, телефон вулиця Трьохсвятительська, буд. 3, оф. 26, М.КИЇВ обл., 01001, Україна

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ

за КОПФГ

за КВЕД

8006161

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2025

р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	47
первісна вартість	1001	3	53
накопичена амортизація	1002	3	6
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	24
первісна вартість	1011	-	26
знос	1012	-	2
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	160	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	160	71
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2	397
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	351	-
з бюджетом	1135	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 294	3 787
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	14 171	27 757
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 235	89
готівка	1166	18	-
рахунки в банках	1167	4 217	89
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	20 053	32 031
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	20 213	32 102

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	16 100	16 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	110	110
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	481	1 326
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	16 691	17 536
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	10
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	83	424
розрахунками з бюджетом	1620	173	282
у тому числі з податку на прибуток	1621	173	282
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	1
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	8	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	34	37
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	3 224	13 812
Усього за розділом III	1695	3 522	14 566
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
У Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	20 213	32 102

Керівник:

Кот Валерія Юріївна

Головний бухгалтер

Олізарівська Ірина Василівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЮНІТ"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
43484903		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2025 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	21 526	4 768
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(602)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	21 526	4 166
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 646	533
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 985)	(776)
Витрати на збут	2150	(4 154)	(1 009)
Інші операційні витрати	2180	(14 906)	(1 992)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 127	922
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	40
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:		Продовження дода	
прибуток	2290	1 127	962
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(282)	(173)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	845	789
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	845	789

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	754	494
Відрахування на соціальні заходи	2510	157	94
Амортизація	2515	5	-
Інші операційні витрати	2520	21 129	3 188
Разом	2550	22 045	3 776

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Кот Валерія Юріївна

Головний бухгалтер

Олізарівська Ірина Василівна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за **Рік 2025** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	15 433	2 998
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	82	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	13 084	3 615
Інші надходження	3095	12	1 107
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(13 184)	(818)
Праці	3105	(550)	(342)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(158)	(93)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(283)	(86)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(85)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(1 232)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(31 893)	(13 776)
Інші витрачання	3190	(156)	(56)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-17 613	-8 683
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від: Власного капіталу	3300	-	12 900
Отримання позик	3305	13 573	-
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	106	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	13 467	12 900
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-4 146	4 217
Залишок коштів на початок року	3405	4 235	18
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	89	4 235

Керівник

Головний бухгалтер



Кот Валерія Юріївна

Олізарівська Ірина Василівна

Підприємство

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЮНІТ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2026

01

01

43484903

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	16 100	-	110	-	481	-	-	16 691
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	16 100	-	110	-	481	-	-	16 691
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	845	-	-	845
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	845	-	-	845
Залишок на кінець року	4300	16 100	-	110	-	1 326	-	-	17 536

Керівник

Кот Валерія Юріївна

Головний бухгалтер

Олізарівська Ірина Василівна



Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

43484903

Підприємство ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЮНІТ"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 200	-	110	-	(309)	-	-	3 001
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	3 200	-	110	-	(309)	-	-	3 001
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	790	-	-	790
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові рознці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (шльових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне завоження	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	12 900	-	-	-	-	(12 900)	-	-
Погашення заборго- ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	12 900	-	12 900
Виступлення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп- лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупле- них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Виступлення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь- ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	12 900	-	-	-	790	-	-	13 690
Залишок на кінець року	4300	16 100	-	110	-	481	-	-	16 691

Керівник

Кір Володимир Вікторович

Головний бухгалтер

Антонюк Валентина Миколаївна



**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, СТАНОМ НА 31.12.2025 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЮНІТ»
КОД ЄДРПОУ – 43484903**

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА СХВАЛЕННЯ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПЕРІОД ЯКИЙ
ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2025 РОКУ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЮНІТ» (далі Товариство) станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за період 12 місяців 2025 року, що закінчився 31 грудня 2025 року та за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- ☐ забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- ☐ представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- ☐ розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови, здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Установи;
- ☐ ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в окремій фінансовій звітності;
- ☐ оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Керівництво також несе відповідальність за:

- ☐ створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ☐ ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Товариства, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність окремої фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;
- ☐ ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
- ☐ застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства.

Фінансова звітність Товариства за 12 місяців 2025 року, який закінчився 31 грудня 2025 року, була схвалена до випуску 23.02.2026 року та підписана директором:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року, (Форма №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 12 місяців 2025 року, що закінчився 31 грудня 2025 року, (Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 12 місяців 2025 року, що закінчився 31 грудня 2025 року, (Форма №3);
- Звіт про власний капітал за 12 місяців 2025 року, що закінчився 31 грудня 2025 року, (Форма №4);
- Примітки до проміжної фінансової звітності станом на 31 грудня 2025 року.

Директор

23 лютого 2026 р.



Кот Валерія Юріївна

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31.12.2025 року

*у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

Показники	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
АКТИВИ		
1 Основні засоби	24	0
2 Нематеріальні активи	47	0
Довгострокова заборгованість за договорами кредитів	0	160
Довгострокова дебіторська заборгованість за договорами фінансової оренди	0	0
Усього необоротні активи	71	160
4 Грошові кошти і залишки на рахунках в банках	89	4 235
5 Поточна дебіторська заборгованість за договорами наданих кредитів	31 544	15 465
6 Інша дебіторська заборгованість	397	353
7 Податки до відшкодування та передплати по податкам до держбюджету	0	0
Усього оборотні активи	32 031	20 053
УСЬОГО АКТИВИ	32 102	20 213
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
8 Статутний капітал	16 100	16 100
9 Додаткові внески у незареєстрований капітал	110	110
10 Нерозподілений прибуток (збиток)	1 326	481
Усього власний капітал	17 536	16 691
12 Поточна кредиторська заборгованість	424	91
13 Короткострокові кредити	10	
13 Кредиторська заборгованість по податкам	282	173
14 Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	1	0
15 Розрахунки зі страхування	0	0
16 Поточні забезпечення	37	34
17 Інші поточні зобов'язання	13 812	3 224
Усього короткострокові зобов'язання	14 566	3 522
Усього зобов'язання	14 566	3 522
УСЬОГО КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	32 102	20 213

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД за період,
що закінчився 31 грудня 2025 року
**у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше*

Показники	Період, що закінчився 31 грудня 2025	Період, що закінчився 31 грудня 2024
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ		
Винагорода та відсотковий дохід від надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту	21 526	4 768
Інші операційні доходи	1 646	533
Інші доходи, отримана фінансова допомога	0	40
Усього доходи операційної діяльності	23 172	5 341
Собівартість послуг надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту	(0)	(602)
Фінансові витрати та інші витрати, пов'язані з надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту	(0)	0
Витрати на персонал та управління	(2 985)	(776)
Витрати на збут	(4 154)	(1009)
Інші операційні витрати	(14 906)	(1 992)
Інші фінансові витрати	0	0
Усього витрат операційної діяльності	(22 045)	(3 777)
Фінансовий результат до оподаткування	1 127	962
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(282)	0
Чистий фінансовий результат прибутку (збиток)	845	789

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)
за період, що закінчився 31 грудня 2025 року
*у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

Показники	За 12 Місяців 2025 року	За 12 Місяців 2024 року
РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження за договорами надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту (відсотки)	15 433	2 998
Надходження за договорами оперативної оренди		
Надходження за договорами надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту (повернення кредиту)	13 084	3 615
Надходження від продажу товарів та інших послуг		
Аванси, повернуті постачальниками товарів, робіт, послуг		0
Надходження відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	82	
Інші надходження	12	1 107
Витрачання на придбання товарів, робіт, послуг	(13 184)	(818)
Витрачання на оплату праці	(550)	(342)
Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи	(158)	(93)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	(0)	(0)
Витрачання на оплату податку на прибуток	(0)	(1)
Витрачання на оплату інших податків і зборів	(283)	(85)
Витрачання на оплату/повернення авансів	(0)	(1 232)
Витрачання за договорами надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту (надання кредиту)	(31 893)	(13 776)
Інші витрачання	(156)	(56)
ЧИСТИЙ РУХ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	(17 613)	(8 683)
РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Витрачання на придбання необоротних активів		
ЧИСТИЙ РУХ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	0	0
РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від внесків до Статутного капіталу	0	12 900
Повернення поворотних без% позик	106	
Надходження від повернення поворотних без% позик		
Надходження власного капіталу		
Отримано кредит від банківських установ		
Повернуто кредитів банківським установам		
Витрачання на сплату відсотків	13 573	
Отримання позик		
ЧИСТИЙ РУХ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	13 467	12 900
ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ЗА РІК	-4 146	4 217
Залишок коштів на початок року	4 235	18
Вплив змін валютних курсів		0
ЗАЛИШОК КОШТІВ НА КІНЕЦЬ РОКУ	89	4 235

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ станом на 31 грудня 2025 року
 *у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше

	Акціонерний (статутний) капітал	Додатковий (незаресстрований) капітал	Нерозподілений прибуток	Всього капітал власників
Сальдо на 31.12.2023 р.	3 200	110	(309)	3 001
Прибуток за звітний рік	0	0	790	790
Збільшення статутного капіталу	12 900	0	0	12 900
Використання прибутку	0	0	0	0
Всього зміни в капіталі	12 900	0	790	13 690
Сальдо на 30.12.2024 р.	16 100	110	481	16 691
Прибуток за звітний рік	0	0	845	845
Збільшення статутного капіталу	0	0	0	0
Використання прибутку	0	0	0	0
Всього зміни в капіталі	0	0	845	845
Сальдо на 31.12.2025 р.	16 100	110	1 326	17 536

1. Інформація про Товариство

Найменування юридичної особи :

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЮНІТ"

Місцезнаходження:	УКРАЇНА, 01001, М. КИЇВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН ВУЛ. ТРЬОХСВЯТИТЕЛЬСЬКА, БУД. 3, КВ. (ОФІС) 26
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ:	43484903
Дата державної реєстрації:	Зареєстроване Департамент адміністративних послуг та дозвільних процедур Дніпровської міської ради 03.02.2020 Номер запису: 1 224 102 0000 093463.
Види діяльності згідно з КВЕД:	64.92 Інші види кредитування.
Перелік фінансових послуг, які може надавати небанківська фінансова установа	Надання коштів та банківських металів у кредит
Дата внесення запису до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії	25.03.2024
Ключовий управлінський персонал:	
Директор	Кот Валерія Юріївна
Головний бухгалтер	Олізарівська Ірина Василівна

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1 Основа складання та представлення фінансової звітності

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

Ця річна фінансова звітність за період, що закінчився 31 грудня 2025 року була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. Господарські та фінансові операції відображаються в облікових регістрах в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені. Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної 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 суперечать вимогам МСФЗ.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

2.2 Форма та назви фінансових звітів

Повний комплект фінансової звітності включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2025 р., (Форма №1),
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 12 Місяців 2025 р., (Форма №2),
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 12 Місяців 2025 р., (Форма №3),
- Звіт про власний капітал за 12 Місяців 2025 р., (Форма №4),
- Примітки до проміжної фінансової звітності станом на 31.12.2025 року.
- Порівняльну інформацію стосовно попереднього періоду 2024 року

2.3 Сезонність або циклічності проміжної діяльності

Товариство надає фінансові послуги зі споживчого кредитування фізичних осіб, що не зазнають значних змін обсягу продажів у залежності від пори року. Це свідчить про те, що діяльність є стабільною і не залежить від певних сезонних коливань. Безперервний попит на такі послуги допомагає уникнути циклічних коливань.

Товариство регулярно намагається проводити комплексний аналіз ринкових умов, внутрішньої структури бізнесу та специфіки послуг, що є необхідним для розуміння причин відсутності сезонності або циклічності в проміжній діяльності.

2.4 Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за

класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

2.5 Істотні судження і джерела невизначеності у оцінках

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

- вимоги в МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийнятті галузеві практики.

Так у процесі застосування облікової політики Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало судження і оціночні значення, найбільш суттєві.

2.6 Застосування нових та переглянутих МСФЗ

Стандарти та тлумачення, а також поправки до стандартів, які прийняті, набули чинності та набувають:

Стандарт	Опис змін	Аналіз впливу	Вплив на звітність	Дата набуття чинності	Раннє застосування
IAS 1 "Подання фінансової звітності"	Внесено зміни щодо суттєвості інформації та уточнено вимоги до класифікації зобов'язань.	Покращує структуру звітності, забезпечує точніше відображення фінансового стану.	Вплине на порядок подання коротко- та довгострокових зобов'язань. Не вплинуло на фінансову звітність за півріччя 2025 року.	1 січня 2025 р.	Дозволено
Поправки до IAS 21 "Вплив змін валютних курсів"	Уточнено порядок оцінки валютних статей та їх відображення у звітності.	Покращує точність оцінки валютних ризиків та виключає неоднозначності в обліку.	Вимагає додаткових розрахунків при зміні обмінних курсів. Не вплинуло на фінансову звітність за півріччя 2025 року.	1 січня 2025 р.	Дозволено Товариство не застосовує даний стандарт у фінансовій звітності за півріччя 2025 року

IFRS 19 "Облік цифрових активів"	Запроваджує правила обліку та оцінки цифрових активів, включаючи криптовалюти.	Підвищує прозорість операцій із цифровими активами та стандартизує підходи до їхнього оцінювання.	Може змінити способи оцінки цифрових активів у фінансовій звітності компаній. Аналіз впливу оцінюється Товариством.	1 січня 2026 р.	Дозволено Товариство не застосовує даний стандарт у фінансовій звітності за півріччя 2025 року
IFRS 20 "Управління стійкістю"	Вимагає розкриття екологічних, соціальних та управлінських (ESG) ризиків.	Підвищує увагу до стійкості та соціальної відповідальності бізнесу.	Вплине на розширення обсягу нефінансових розкриттів у звітності. Аналіз впливу оцінюється Товариством.	1 січня 2027 р.	Дозволено Товариство не застосовує даний стандарт у фінансовій звітності за півріччя 2025 року
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і	Для материнської компанії ці операції впливають на консолідовану фінансову звітність, оскільки в ній відображаються лише частки, що належать стороннім інвесторам. Це може зменшити суму прибутку або збитку, який буде визнаний в результатах групи. У окремій звітності, при збереженні частки у новій асоційованій компанії, відображаються тільки ті зміни, які стосуються частки материнської компанії. Це також означає, що переоцінка залишкової частки в колишній дочірній організації буде відображена відповідно лише частково. Для інвесторів та користувачів фінансової звітності важливо розуміти, що ці операції призведуть до змін у структурі фінансових результатів, що можуть суттєво	Аналіз впливу оцінюється Товариством.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено Товариство не застосовує даний стандарт у фінансовій звітності за півріччя 2025 року

	враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	відрізнятися від класичних продажів або переоцінок, оскільки частина прибутків або збитків не буде відображена в повному обсязі.			
--	---	--	--	--	--

2.7 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.8 Припущення про безперервність діяльності

Товариство має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку інвестицій в Україні на 2025 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку.

У 2025 році Товариство спрямовувало свої зусилля на підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі безперервності діяльності. Під час складання фінансової звітності для визначення припущення про безперервність діяльності були застосовані наступні індикатори щодо оцінки безперервності:

Фінансові події:

перевищення зобов'язань над активами або перевищення поточних зобов'язань над поточними активами; позики з фіксованим строком, погашення яких наближається, за відсутності реальних перспектив пролонгації чи погашення; або надмірне використання короткострокових позик для фінансування довгострокових активів; ознаки скасування фінансової підтримки кредиторами;

від'ємні грошові потоки від операційної діяльності, про які свідчить фінансова звітність за попередні періоди або прогнозна фінансова звітність;

негативні ключові фінансові коефіцієнти;

значні операційні збитки або значне зменшення вартості активів, що використовуються для генерування грошових потоків;

неможливість вчасно платити кредиторам;

неможливість виконувати умови угод про позики;

перехід від системи оплати в кредит за поставлений товар, отриману послугу до системи оплати в момент доставки товару, отримання послуги;

неможливість отримати фінансування для розробки нових основних продуктів або для фінансування інших суттєвих інвестицій.

Операційні події:

наміри управлінського персоналу ліквідувати суб'єкт господарювання або припинити діяльність;

втрата ключового управлінського персоналу без його заміни;

втрата основного ринку, ключового клієнта (клієнтів), франшизи, ліцензії або головного постачальника (постачальників);

труднощі з робочою силою;

нестача важливих ресурсів;

поява дуже успішного конкурента.

Інші події:

недотримання вимог до рівня капіталу або інших законодавчих чи нормативних вимог;

незавершені судові або регуляторні провадження проти суб'єкта господарювання, які у випадку їх задоволення можуть призвести до претензій, які суб'єкт господарювання з великою вірогідністю не зможе задовольнити;

зміни у законах чи нормативних актах або урядовій політиці, що, за очікуванням, негативно вплинуть на суб'єкт господарювання;

- відсутність страхування чи недостатнє страхування від катастроф у разі їх настання.

Дана фінансова звітність не включає коригувань, які можуть мати місце в нестабільному середовищі, що пов'язано з економічною та політичною кризою в Україні. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та будуть оцінені.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає.

Згідно з основою бухгалтерського обліку, що базується на принципі безперервності, фінансова звітність ТОВ "ФК ЮНІТ" складається на основі припущення, що Товариство продовжить свою діяльність у найближчому майбутньому.

24 лютого 2022 року указом президента України було введено військовий стан у зв'язку з військовою агресією російської федерації. Російські війська розпочали інтенсивні обстріли підрозділів Збройних сил України, перетнули кордони, а також нанесли ракетно-бомбові удари майже на всій території України. За період з 24.02.2022р.

внаслідок авіаційних бомбардувань росії відбулось значне руйнування транспортної інфраструктури, знищення великої кількості адміністративних будівель, лікарень, житлових будинків в різних містах України, є жертви серед військових та цивільного населення. Від самого початку війна заподіяла значної шкоди економіці України, особливо через призупинення торгівлі та перенаправлення державних видатків. Збитки для України за два тижні війни склали близько 100 млрд. дол. Близько 30% бізнесу повністю або тимчасово зупинило роботу в Україні.

На дату підписання цієї фінансової звітності до випуску, територія на якій знаходяться ТОВ «ФК ЮНІТ», не є окупованою, основні фонди та активи не зазнали руйнувань, доходи Товариства зменшились але не суттєво. Товариство не співпрацювало на протязі 2023 та 2025 років ні з росією ні з білорусією.

Зазначені вище події, є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Країни в цілому та Товариства, та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства. **Керівництво вважає, що існує суттєва невизначеність з цього питання.** Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків.

Компанією було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти компанії здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Отже, оцінивши всі ризики, Компанія приходить до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. У Компанії відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність ТОВ «ФК ЮНІТ» продовжувати свою діяльність безперервно.

ТОВ «ФК ЮНІТ» буде надалі вести свою діяльність.

Фінансова звітність Товариства за рік 2025 р станом на 31 грудня 2025 року не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Припущення про безперервність діяльності: виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність

Діяльність Товариства за 2025 р. станом на 31 грудня 2025 року здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів у попередні роки, призвело до різкого зниження рівня платоспроможності всіх суб'єктів господарської діяльності. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

За період, що закінчився 31 грудня 2025 року ситуація як і раніше залишалася нестабільною, українська економіка почала демонструвати деякі ознаки поживлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України і загальне поживлення ділової активності.

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

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

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які виникли в результаті подій в Україні після дати балансу. Країна ще не встигла оговтатися від наслідків пандемії коронавірусу, як отримала новий виклик – війна з Російською Федерацією (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р. від № 64/2022»). Для стримування негативного впливу війни на економіку країни прийнято ряд Законів, які стимулюють економіку спрощують та пом'якшують умови ведення бізнесу в країні.

ТОВ «ФК ЮНІТ» проаналізували всі ризики та незважаючи на військовий стан в країні буде надалі вести свою діяльність.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим.

Однак може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

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

Показники фінансової звітності за 12 Місяців 2025 р. станом на 31 грудня 2025 р., не перераховуються. Керівництво Товариства, ґрунтуючись на власному судженні, прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни. В звітному періоді для перерахунку фінансової звітності згідно стандарту МСБО 29 не має підстав.

2.9 Порівнянність інформації

По всіх сумах, відображених у фінансовій звітності, в обов'язковому порядку розкривається порівняльна інформація за попередній період, за винятком випадків, коли Стандарт допускає чи вимагає іншого.

2.10 Превалювання сутності над формою

Облік операцій здійснювався відповідно до їх сутності, а не виходячи з юридичної форми.

2.11 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена Протоколом Загальних зборів учасників Товариства до випуску 23 лютого 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.12 Суттєвість у фінансовій звітності

Товариство використовує концепцію суттєвості для визначення інформації, яка повинна бути розкрита у фінансовій звітності, щоб задовольнити потреби користувачів. Усі дані, що можуть істотно вплинути на економічні рішення акціонерів, кредиторів та інших зацікавлених сторін, враховуються під час підготовки звітності.

Суттєвими вважаються ті інформаційні елементи, які, якби вони були пропущені або викривлені, можуть змінити усвідомлення користувачів про фінансовий стан або результати діяльності компанії. Це включає, але не обмежується, інформацією про доходи, витрати, активи, зобов'язання та зміни в корпоративній організаційній структурі.

Товариство застосовує такі критерії для оцінки суттєвості:

1) Кількісні параметри:

- якщо сума, що підлягає розкриттю, перевищує 5% від загальних активів.
- для статей Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід – не більше 5 % від виручки;

2) Якісні параметри:

- інформація може бути визнана суттєвою навіть при невеликих сумах, якщо вона стосується важливих аспектів, таких як судові справи, залежність від одного клієнта чи постачальника.

Усі суттєві факти будуть належно розкриті в наступних розділах фінансової звітності. Примітки до фінансових звітів включатимуть деталі про істотні угоди, зміни в облікових політиках, ризики, пов'язані з фінансовими інструментами, та інші істотні події, що можуть вплинути на фінансові результати.

Товариство регулярно переглядає критерії суттєвості, щоб забезпечити актуальність і відповідність змінним ринковим умовам та вимогам стандартів фінансової звітності. Будь-які зміни у принципах обліку або ризики, які можуть привести до змін у суттєвості, будуть своєчасно враховані.

Таким чином, в рамках концепції суттєвості, Товариство прагне забезпечити прозорість та достовірність своєї фінансової інформації, що, в свою чергу, допомагає користувачам приймати обґрунтовані рішення.

2.13 Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок

Рекласифікації в фінансовій звітності Товариства за звітний період, а також виправлення помилок, виявлених у попередній фінансовій звітності не відбувалось.

2.14 Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається 12 Місяців 2025 року, що закінчився 31 грудня 2025 року, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2025 року.

3 Суттєві положення облікової політики

3.1 Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань, справедливую вартість, що встановлюється НБУ на дату оцінки або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2 Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1 Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Протягом звітного періоду при складанні звітності Товариство застосовувало Облікову політику, яка розроблена та затверджена Наказом №1 від 30.12.2024 р., відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

3.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов,

якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.2.3 Характер і суми змін в оцінках сум, відображених у звітах попередніх фінансових років

- Коригування в оцінках:

В процесі звітування не виявлено нову інформацію, яка вплинула на суми активів чи зобов'язань, це може призвести до коригувань.

- Облік непередбачених витрат:

Виникнення непередбачених витрат, таких як штрафи чи судові витрати, не відбувалось.

- Монетарна політика та регуляторні зміни:

Зміни в економічній середовищі, включаючи процентні ставки та валютні коливання, не вплинули на облік і оцінку фінансових активів і зобов'язань.

- Звітність за попередні роки:

Товариство не проводило переоцінку активів та не коригувало облікові дані за попередні фінансові роки.

- Прозорість та розкриття даних:

Усі зміни в оцінках, якщо б такі були, мають бути чітко зазначені в проміжних звітах, вказуючи на відповідні суми, облікові політики та причини коригувань для забезпечення прозорості для користувачів фінансової інформації.

Товариство постійно оновлює інформацію з урахуванням змін в обліковій політиці та ринкових умовах. Це дозволяє користувачам звітів отримати повноцінне уявлення про фінансовий стан компанії.

3.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1 Визнання та оцінка фінансових інструментів

Визнання

Відображення фінансових інструментів у звітності регламентується МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договірних положень щодо цього інструмента (МСФЗ 9).

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли (МСФЗ 9):

а) строк дії контрактних (договірних) прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або

б) воно передає фінансовий актив, і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді і лише тоді, коли він:

а) передає контрактні (договірні) права на одержання грошових потоків фінансового активу; або

б) зберігає контрактні (договірні) права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою, яка відповідає умовам.

Товариство вилучає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

Класифікація

Класифікація фінансових активів

Згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

а) бізнес-моделі Товариства для управління фінансовими активами; та

б) характеристик контрактних (договірних) грошових потоків фінансового активу.

Товариство застосовує дві бізнес-моделі для управління фінансовими активами:

- портфель інвестицій, управління яким він здійснює з метою отримання контрактних (договірних) грошових потоків,

- портфель інвестицій Товариства, управління яким здійснюється з метою торгівлі для реалізації змін справедливої вартості.

Товариство здійснює перекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка, за винятком таких (МСФЗ 9):

а) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов'язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю;

б) фінансові зобов'язання, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі;

в) договорів фінансової гарантії;

г) зобов'язання надати позику за відсотковою ставкою, нижчою ніж ринкова.

Товариство не проводить перекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

Оцінка фінансових активів

Первісна оцінка фінансових активів

Під час первісного визнання фінансового активу Товариство оцінює його за його справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового активу що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу.

Подальша оцінка фінансових активів

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив:

- а) за амортизованою собівартістю;
- б) за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- б) контрактні (договірні) умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Товариство застосовує до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю вимоги щодо зменшення корисності (МСФЗ 9).

Фінансовий актив оцінюють за справедливою вартістю, окрім випадків, коли його оцінюють за амортизованою собівартістю.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що суб'єкт господарювання діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов. Отже, справедлива вартість не є сумою, яку суб'єкт господарювання одержав би (чи сплатив би) у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи при продажу описаного майна. Проте справедлива вартість відображає кредитну якість інструмента.

При оцінці фінансових активів за справедливою вартістю Товариство використовує встановлені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» такі рівні ієрархії справедливої вартості відповідно до вимог:

- 1 рівень ієрархії** - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки, та спостережувані;
- 2 рівень ієрархії** - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано.
- 3 рівень ієрархії** - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Оцінка фінансових зобов'язань

Первісна оцінка фінансових зобов'язань

Під час первісного визнання фінансового зобов'язання Товариство оцінює його за його справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового зобов'язання що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань

Подальша оцінка зобов'язань здійснюється як такі, які оцінюються за амортизованою вартістю.

3.3.2 Інструменти капіталу

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю.

Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату оцінки.

Справедлива вартість інструментів капіталу, що обертаються на організованих ринках, оцінюється за мінімальним серед організаторів торгів офіційним біржовим курсом, що склався на дату оцінки.

Справедлива вартість інструменту капіталу, визначена за 1-м рівнем ієрархії, надалі називається "ринкова вартість".

Справедлива вартість інструменту капіталу, щодо якого не встановлений біржовий курс, може оцінюватися за вартістю, встановленою незалежним оцінювачем, якщо актуальність такої оцінки не гірша за 30 календарних днів.

Справедлива вартість інструментів капіталу, що перебувають у біржових списках організаторів торгівлі та вартість яких на дату оцінки не може бути визначена як ринкова, але ринкова вартість визначена на дату, що передує даті оцінки не більше ніж на 365 днів, дорівнює останній ринковій вартості.

Оцінка інструментів капіталу, що не включені до біржових списків організаторів торгівлі, або у випадку відсутності ринкової вартості за останні 365 днів здійснюється виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату, а у разі відсутності до дати подання звітності Товариства на затвердження, проміжної фінансової звітності.

Частки в асоційованих підприємствах, статутний капітал яких знаходиться в стадії формування оцінюється за методом участі в капіталі. З моменту, коли коректна оцінка таких інструментів капіталу за справедливою вартістю стає можливою, Товариство, починаючи з найближчої звітної дати оцінює такі активи за справедливою вартістю.

Оцінка частки в товаристві з обмеженою відповідальністю здійснюється також виходячи із частки власного капіталу такого товариства, що припадає на відповідний фінансовий актив на підставі річної фінансової звітності на останню звітну дату або проміжної фінансової звітності.

Справедлива вартість інструменту капіталу, що складається з акцій, обіг яких зупинене, або паїв (часток) товариств, щодо яких розпочато процедуру банкрутства, дорівнює нулю.

3.4 Грошові кошти та їхні еквіваленти

Облік грошових коштів та їх еквівалентів регламентується МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» (МСБО 7). Грошові кошти включають в себе гроші на поточних, депозитних рахунках Товариства. Актив є грошовими

коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом трьох місяців після звітного періоду. Еквіваленти грошових коштів - короткострокові, високоліквідні вкладення, які вільно конвертуються в заздалегідь відому суму грошових коштів і характеризуються незначним ризиком зміни їх вартості. Інвестиційна діяльність - це придбання і продаж довгострокових активів, а також інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів.

Депозити/грошові кошти на поточних рахунках у разі підвищення ризику ліквідності (не повернення) підлягають перекласифікації.

Депозити в банках у разі неможливості дострокового отримання грошових коштів на поточний рахунок не є еквівалентами грошових коштів та класифікуються як фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

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

3.5 Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, в тому числі позики та векселі (до погашення).

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, які відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс з моменту первісного визнання.

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

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

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

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

3.6 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або іншими словами дебіторська заборгованість - це договірні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Дебіторська заборгованість додатково класифікується на такі категорії:

- Кредити (позики) та аванси;
- Торгівельна заборгованість;
- інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту та набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за вартістю, яка дорівнює вартості контракту.

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

3.7 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок, або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.8 Зобов'язання

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

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

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

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

3.9 Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

3.10 Запаси

Визнання, облік та оцінка запасів відбувається в Компанії відповідно до МСБО 2 «Запаси» з урахуванням певних застережень.

Запаси Компанії - це активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати однорідну групу.

Придбання запасів в Компанії здійснюється виключно для використання у господарській діяльності.

З метою ведення бухгалтерського обліку запасів можуть створюватись наступні групи:

- Сировина, матеріали;
- Бланки сурової звітності;
- Інші.

При списанні запасів на витрати в тому періоді, в якому вони були фактично використані, з метою визначення вартості списаних запасів застосовується метод ФІФО відповідної одиниці запасів.

3.11 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.11.1 Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Рівень суттєвості для основних засобів 20 000,00 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за справедливою вартістю. Дооцінка основних засобів входить до складу власного капіталу та переноситься до

нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

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

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.11.2 Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне 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.

3.11.3 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

3.11.4 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.12 Актив з права користування та орендні зобов'язання

Товариство має певні орендні договори, зокрема з оренди офісного приміщення.

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе: визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставки відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідомного періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Товариство обгрунтовано впевнене у тому, що воно реалізує таку можливість; та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обгрунтовано впевнене у тому, що воно не реалізує таку можливість.

Для орендних договорів з невизначеним строком Товариство прирівнює тривалість договору до економічного корисного строку експлуатації необоротних активів, які розміщені у орендованому приміщенні та фізично поєднані з ним. Той самий економічний корисний строк експлуатації застосовується для визначення строків амортизації активу з права користування.

Амортизація відноситься на прибутки і збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за теперішньою (дисконтованою) вартістю.

Теперішню (дискнтовану) вартість Товариство вираховує за формулою:

$$PV = FV / (1+i)^n, \text{ де:}$$

PV – теперішня вартість;

FV – майбутня вартість;

i – ставка дисконтування;

n – строк (кількість місяців)

Облікова вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту).

В подальшому, Товариство оцінює актив з права користування з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких двох умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу.

Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Також, якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, Товариство має переоцінити орендне зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.

3.13 Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з **поточного податку**. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) **щодо оподаткованого прибутку (збитку)** за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками **розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу**.

Товариство визнає поточні податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Відстрочений податок не розраховується.

3.14 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.14.1 Забезпечення

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

3.14.2 Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.14.3 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Товариство не має недержаної пенсійної програми з визначеними внесками, яка передбачає внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді процента від поточної заробітної плати працівників та відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна плата.

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

3.15.1 Доходи та витрати

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

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

Відповідно до вимог МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами" для визнання доходу та визначення його суми розрізняється дохід: від продажу товарів (включають товари, виготовлені суб'єктом господарювання з метою продажу, і товари, придбані з метою перепродажу); надання послуг (виконання робіт); використання активів підприємства іншими сторонами, результатом якого є отримання відсотків, дивідендів, роялті.

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

Дохід (виручка) від реалізації товарів (крім фінансових інструментів), робіт, послуг визнається в разі наявності всіх наведених нижче умов на основі принципу нарахування:

- сума доходу (виручка) може бути достовірно визначена
- є ймовірність надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією
- можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду
- можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Дохід не визнається до моменту поки у Товариства залишатимуться суттєві ризики щодо володіння товаром.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
 - б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
 - в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
 - г) суму доходу можна достовірно оцінити;
 - д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

В разі виникнення невизначеності щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу, неотриману суму (або суму, щодо якої перестає існувати ймовірність відшкодування) Товариство визнає як витрати.

Коли невикладені відсотки були нараховані до придбання фінансового інструменту, що приносить відсотки, відсотки, отримані після дати придбання, розподіляються на період до придбання і період після придбання; але

тільки частка після придбання визнається як дохід.

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Процентний дохід визнається у періоді в періоді в якому було нарахування в строки передбачені договорами позики.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Облік витрат здійснюється Товариством у відповідності до вимог МСФЗ 15.

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

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

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

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

Витрати, що формують собівартість реалізованих товарів, фінансових активів, виконаних робіт, наданих послуг, вважаються витратами того звітного періоду, у якому визнано доходи від реалізації таких товарів, робіт, послуг.

Витрати, пов'язані з операційною діяльністю, які не включаються до собівартості реалізованої продукції (товарів), визнаються в тому звітному періоді, в якому вони були понесені.

Фінансові витрати включають витрати на виплату відсотків за кредитами та позиками, збитки від дисконтування фінансових інструментів. Фінансові витрати відображаються у звіті про сукупний дохід.

Дохід та витрати за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю визнається у прибутку чи збитку. Дохід має оцінюватися за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Сума доходу, яка виникає в результаті операції, як правило, визначається шляхом угоди між Товариством та покупцем або користувачем активу.

Дохід або витрати за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, визнається у прибутку або збитку в момент припинення визнання фінансового активу, його перекласифікації, через процес амортизації або визнання прибутку або збитку від зменшення корисності. Дохід або витрати за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, визнається у прибутку або збитку при припиненні визнання фінансового зобов'язання та у процесі амортизації. Амортизація ефективного відсотка включається до складу фінансових витрат у звіті про сукупний дохід.

Дохід або витрати за фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається у іншому сукупному доході, окрім прибутку чи збитку від зменшення корисності та прибутку чи збитку від курсових різниць доти, доки не відбудеться припинення визнання або перекласифікація фінансового активу. Проценти, нараховані методом ефективного відсотка визнаються у прибутку або збитку. Якщо за фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то суми, що визнаються у прибутку або збитку, є такими самими, що й суми, які було б визнано у прибутку або збитку, якби фінансовий актив оцінювався за амортизованою собівартістю.

3.15.2 Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.15.3 Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

3.15.4 Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про

поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1 Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.2 Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ціни на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3 Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

А) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

4.4 Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.5 Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатись з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

В якості ефективних ставок дисконту для визначення амортизованої собівартості заборгованості Товариство використовує облікові ставки НБУ на день виникнення заборгованості.

4.6 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо

договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Судження щодо застосування МСБО29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

Керівництво Товариства, після проведеного аналізу, вважає що в Україні відсутні підстави для проведення перерахунку фінансової за 2025 р. станом на 31 грудня 2025 року, згідно з МСБО29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції".

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, у разі відсутності інформація з сайту НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на	Ринковий, дохідний, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки. У разі відсутності біржових курсів використовується будь-яка відкрита та доступна інформація, чи застосовуються інші методи оцінки
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення очікувані грошові потоки

6. Фінансова звітність Товариства та розшифровка показників звітності .

6.1 Нематеріальні активи, основні засоби

Станом на кінець 2024 року та 31.12.2025 р. залишкова вартість нематеріальних активів складає 47 тис. грн. До складу входить програмний продукт українського розробника для ведення бухгалтерського обліку «MASTER:Бухгалтерія»

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року нематеріальні активи були представлені наступним чином:

	Нематеріальні активи Ліцензії з надання фінансових послуг	Ліцензії на облікову програму	Всього:
Первісна вартість			
31 грудня 2023	3		3
Надходження			
Вибуття			
31 грудня 2024	3		3
Надходження		50	50
Вибуття			
31 грудня 2025	3	50	53
Накопичена амортизація			
31 грудня 2023	3		3
Нарахування амортизації за рік			
Вибуття			
31 грудня 2024	3		3
Нарахування амортизації за рік	-	3	3
Вибуття			
31 грудня 2025	3	3	6
Чиста балансова вартість станом на:			
31 грудня 2023	0	0	0
31 грудня 2024	0	0	0
31 грудня 2025	0	47	47

До складу основних засобів входять МНМА, введені в експлуатацію складові охоронної системи.

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року основні засоби були представлені наступним чином:

	Основні засоби			
	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Разом основні засоби
Первісна вартість				
31 грудня 2023	0	0	0	0
Надходження	0	0	0	0
Вибуття		(0)	0	0
Дооцінка/уцінка	0	0	0	0
31 грудня 2024	0	0	0	0
Надходження	0	0	26	26
Вибуття	0	(0)	(0)	(0)
Дооцінка/уцінка	0	0	0	0
31 грудня 2025	0	0	26	26
Накопичена амортизація				
31 грудня 2023	(0)	(0)	(0)	(0)
Нарахування амортизації за рік		(0)		
Вибуття амортизації за рік				0
31 грудня 2024	(0)	(0)	(0)	(0)
Нарахування амортизації за рік			(2)	(2)
Вибуття амортизації за рік	0			0
31 грудня 2025	(0)	(0)	(2)	(2)
Чиста балансова вартість станом на:				
31 грудня 2023	0	0	0	0
31 грудня 2024	0	0	0	0

Станом на 31.12.2025 р. необоротних активів а ні переданих в заставу а ні таких, що до яких існують обмеження щодо використання чи відчуження на балансі Товариства немає.

6.2 Фінансові інструменти

Всі фінансові активи Товариства оцінюються за амортизованою вартістю.

Активи

Найменування показника	Станом на 31.12.2025 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2024 р., тис. грн.
Поточні активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	89	4 235
Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	397	2
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	351
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (відсотки за кредитами надані фізичним особам)	5 086	1 294
-резерв під очікувані кредитні збитки	-1 299	
Інша поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	34 259	14 171
- Заборгованість за виданими кредитами (фізичні особи)		
- Резерв під очікувані кредитні збитки	-6 502	-1 492
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	-
РАЗОМ	32 031	20 053

Зобов'язання

Найменування показника	Станом на 31.12.2025, тис. грн.	Станом на 31.12.2024, тис. грн.
Поточні зобов'язання		
Короткострокові кредити	105	
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	424	83
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	0	8
За розрахунками з бюджетом	282	173
За розрахунками зі страхування	0	-
За розрахунками з оплати праці	1	-

Найменування показника	Станом на 31.12.2025, тис. грн.	Станом на 31.12.2024, тис. грн.
Поточні зобов'язання		
Короткострокові кредити	105	
Поточні забезпечення	37	34
Інші поточні зобов'язання	13 812	3 224
- За фін допомоگو перед засновниками	11 631	1 063
- За договорами відступлення вимоги до боржників	2 181	2 161
РАЗОМ	14 566	3 522

Фінансових інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства в звітному періоді не відбувалося.

6.3 Грошові кошти

Найменування показника	Станом на 31.12.2025 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2024 р., тис. грн.
Готівка	0	18
Поточні рахунки	89	4 217
АТ «АСВІО БАНК» uaAAA	56	4 179
ПрАТ «КБ «АКОРДБАНК» uaAA+	19	38
АТ «ПУМБ» uaAA	5	
АТ «ТАСКОМБАНК» uaAAA	9	0
Усього грошові кошти:	89	4 235

Грошові кошти та їх еквіваленти класифіковано на кошти в національній та іноземній валюті. Відбувалися лише безготівкові операції по поточному рахунку, пов'язані із здійсненням господарської діяльності Підприємства. Залишок коштів в національній валюті станом на 31.12.2025 р. становив 89 тис. грн.

Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за період, що закінчився 31 грудня 2025 року складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

тис.грн

Стаття	12 Місяців 2025 року	12 Місяців 2024 року
1	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	15 433	2 998
Надходження від реалізації товарів робіт послуг:		
- % за кредитами виданими фізичним особам, комісії	15 433	2 998
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	82	-
Надходження фінансових установ від повернення позик, що видані фізичним особам	13 084	3 615
Інші надходження :	12	1 107
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(13 184)	(818)
Праці	(550)	(342)
Відрахувань на соціальні заходи	(158)	(93)
Зобов'язань з податків і зборів	(283)	(86)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(0)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(0)	(85)
Витрачання на оплату авансів:	(0)	(1 232)

Витрачання на повернення авансів	-	()
Витрачання фінансових установ на надання позик (видані фізичним особам відповідно до основної діяльності)	(31 893)	(13 776)
Інші витрачання	(156)	(56)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-17 613	-8 683
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій		
Надходження від отриманих: відсотків		
Інші надходження		
Інші платежі		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від: Власного капіталу		12 900
Отримання позик	13 573	
Погашення позик	106	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві		
Інші надходження		
Інші платежі		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	13 467	12 900
Чистий рух коштів за звітний період	-4 146	4 217
Залишок коштів на початок року	4 235	18
Залишок коштів на кінець року	89	4 235

6.4 Доходи і витрати

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

Інформація про доходи та витрати:

Стаття	Дані за 12 Місяців 2025 року тис. грн	Дані за 12 Місяців 2004 року тис. грн
I	2	3
Чистий дохід від реалізації продукції (дохід від процентів та комісій з наданих кредитів)	14 679	4 768
- Комісії нараховані	8 390	
- % нараховані	18 635	4 768
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг що прямо пов'язана з наданням кредитів)	0	(602)
прибуток	21 526	4 166
Інші операційні доходи	1 646	533
Адміністративні витрати	(2 985)	(776)
Витрати на збут	(4 154)	(1 009)
Інші операційні витрати (створення резервів)	(14 906)	(1 992)
Фінансовий результат від операційної діяльності		
прибуток	1 127	922
збиток		
Інші фінансові доходи	-	
Інші доходи (визнання доходу від фінансової допомоги)	-	40
Фінансові витрати	-	
Фінансовий результат до оподаткування:		
прибуток	1 127	962
збиток		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(282)	(173)

Чистий фінансовий результат прибуток	845	789
збиток		

Склад адміністративних витрат наведений у таблиці:

Найменування показника	Дані за 12 Місяців 2025 року тис. грн	Дані за 12 Місяців 2024 року тис. грн
Витрати на оплату праці	754	494
Відрахування на соціальні заходи	157	94
Амортизація	5	-
Інші операційні витрати	21 129	3 188
Разом адміністративні витрати	22 045	3 776

6.5 Капітал

Станом на 31.12.2025 р. зареєстрований статутний капітал ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЮНІТ" складає 16 100 000,00 грн. (Шістнадцять мільйонів сто тисяч грн. 00 коп.). На дату звіту, внески до Статутного капіталу здійснені в повному обсязі в грошовій формі:

- ХОДАКОВСЬКА ІРИНА МИКОЛАЇВНА 499 000,00 грн. (21.04.2020 р.)
- ХОДАКОВСЬКА ІРИНА МИКОЛАЇВНА 1 101 000,00 грн. (24.04.2020 р.)
- ХОДАКОВСЬКИЙ БОГДАН ГРИГОРІЙОВИЧ 499 000,00 грн. (14.04.2020 р.)
- ХОДАКОВСЬКИЙ БОГДАН ГРИГОРІЙОВИЧ 1 101 000,00 грн. (23.04.2020 р.)
- ДУДКО ОЛЬГА МИКОЛАЇВНА 6 900 000,00 (28.06.2024 р., рішення номер 20/06/2024 від 20 червня 2024 р.)
- ХОМІЧУК ТИМОФІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ 2 000 000,00 (26.11.2024 р. рішення №20/11/2024 від 20.11.2024р.)
- ХОМІЧУК ТИМОФІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ 4 000 000,00, (18.12.2024 р. рішення №4/12/24 від 04.12.2024 р.)

Учасники товариства станом на 31.12.2025 р. :

ПІБ	Ресстраційний код	Адреса ресстрації	Частка у Товаристві
ДУДКО ОЛЬГА МИКОЛАЇВНА	3240019127	м. Київ, вул. Верховгляда Андрія, буд. 2 «А», кв. 403	62,73
Хомічук Тимофій Олександрович	3124705073	м. Токмак, вул. Інтернаціональна,102	37,27
Всього:			100

Кінцеві бенефіціарні власники товариства станом на 30.09.2025 р. :

ПІБ	Ресстраційний код	Адреса ресстрації	Частка у Товаристві
ДУДКО ОЛЬГА МИКОЛАЇВНА	3240019127	м. Київ, вул. Верховгляда Андрія, буд. 2 «А», кв. 403	62,73
Хомічук Тимофій Олександрович	3124705073	м. Токмак, вул. Інтернаціональна,102	37,27
Всього:			100

Власний капітал

Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО. Звіт включає таку інформацію:

Рух власного капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року представлений наступними даними:

Звіт про власний капітал за період, що закінчився 31 грудня 2025 року

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Залишок на початок року	4000	16 100		110		481			16 691
Інші зміни									
Скоригований залишок на початок року	4095	16 100		110		481			16 691
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					845			845
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Разом змін у капіталі	4295					845			845
Залишок на кінець року	4300	16 100		110		1 326			17 536

Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 200		110		(309)			3 001
Інші зміни									
Скоригований залишок на початок року	4095	3 200		110		(309)			3 001
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					790			790
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	12 900					(12 900)		
Погашення заборгованості з капіталу	4245						12 900		12 900
Разом змін у капіталі	4295	12 900				790			13 690
Залишок на кінець року	4300	16 100		110		481			16 691

Бухгалтерський облік власного капіталу ведеться на основі МСФЗ.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Дотримання пруденційних вимог

У грудні 2023 року Національний банк України (НБУ) затвердив нові пруденційні вимоги для фінансових компаній, які набули чинності з 1 січня 2024 року. Ці вимоги спрямовані на забезпечення платоспроможності фінансових установ та мінімізацію ризиків у їх діяльності. Фінансові компанії повинні були привести свою діяльність у відповідність до цих вимог до 1 липня 2024 року. Основні положення нових пруденційних вимог включають:

- Достатність власного капіталу: Мінімальний розмір капіталу визначається з урахуванням видів та кількості послуг, що надаються фінансовою компанією.
- Норматив левериджу: Цей показник розраховується як відношення суми сплаченого статутного та резервного капіталу до зобов'язань фінансової компанії, що дозволяє збалансувати використання власних та залучених коштів.

Ці зміни були затверджені постановами Правління НБУ №191 та №192 від 27 грудня 2023 року.

Товариство щоденно проводить розрахунки достатності власного капіталу та нормативу левериджу відповідно до вимог постанови Правління НБУ №192 від 27 грудня 2023 року

Станом на 31.12.2025 Товариство виконує пруденційні вимоги щодо достатності пруденційних нормативів з метою забезпечення фінансової стійкості.

7.2 Визнання збитку від зменшення корисності активів

Це процес, за яким компанія визнає зниження вартості активу, якщо його балансова вартість перевищує відшкодовувану суму (найбільшу з двох: справедливої вартості мінус витрати на продаж або цінності у використанні).

Це стосується:

- Фінансових активів (відповідно до МСФЗ 9),
- Основних засобів (МСБО 36),
- Нематеріальних активів (МСБО 36),
- Активів за договорами з клієнтами (МСФЗ 15),
- Інших активів, якщо це передбачено стандартами.

Сторнування збитку від зменшення корисності:

Це означає, що раніше визнаний збиток від зменшення корисності може бути частково або повністю скасований, якщо змінилися обставини і відшкодовувана сума активу зросла. Наприклад, якщо ринкові умови покращилися або змінився прогноз грошових потоків.

Для деяких активів (наприклад, гудвілу) сторнування збитку не допускається навіть у разі покращення ситуації.

У звітному періоді Товариство провело оцінку ознак зменшення корисності активів відповідно до вимог МСБО 36 "Зменшення корисності активів", МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та інших застосовних стандартів.

В результаті тестування на зменшення корисності було визнано збитки, шляхом нарахування резервів.

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю. Формування резервів у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) фінансових активів здійснюється на підставі об'єктивного свідчення зменшення корисності. Проте, сам ризик за фінансовим активом зумовлений подіями, що свідчать про зменшення корисності. Об'єктивні свідчення зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, які вказують на зниження майбутніх очікуваних грошових потоків, наприклад, зміни в економічних умовах, що корелюють з невиконанням зобов'язань.

Створення резерву під очікувані кредитні збитки відповідно до МСФЗ 9:

- Формування резерву під очікувані кредитні збитки базується на моделі очікуваних збитків (ECL – Expected Credit Loss).
- Оцінка кредитного ризику здійснюється на основі прогнозованих макроекономічних змін, історичних даних про дефолти та характеристик позичальника.

Стадії кредитного ризику:

- Стадія 1 (Stage 1): Резерв формується на основі очікуваних збитків за 12 місяців для позик без значного зростання ризику.
- Стадія 2 (Stage 2): Якщо кредитний ризик значно зріс, резерв покриває очікувані збитки за весь строк дії фінансового інструменту.
- Стадія 3 (Stage 3): Для кредитів у стані дефолту резерв формується на рівні очікуваних збитків за повний строк дії активу.

	Сума резерву тис. грн.
Сальдо станом на 31.12.2023	0
Сформовано резерв	1 492
Зменшено резерв за рахунок списання боргу	0
Зменшено резерв у зв'язку зі зміною заборгованості	0
Всього за період:	1 492
Сальдо на 31.12.2024	1 492
Сформовано резерв	1 400
Зменшено резерв за рахунок списання боргу	0
Зменшено резерв у зв'язку зі зміною	0

Всього за період 2025 року:	2 892
Зменшено резерв за рахунок списання боргу	
Зменшено резерв у зв'язку зі зміною заборгованості	
Сформовано резерв	4 909
Сальдо на 31.12.2025	7 801

7.3 Забезпечення, непередбачені зобов'язання та активи

7.3.1 Потенційні зобов'язання Товариства

а) Розгляд справ у суді.

Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Товариства вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із судовими справами та відповідно відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31.12.2025 року не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Товариство своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) дотримання особливих вимог.

Договори, укладені Товариством, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

г) активи в заставу не надавались.

7.3.2 Виплати, пов'язані із судовими справами

Станом на 31.12.2025 року Товариство є позивачем по судовим справам, пов'язаних з веденням господарської діяльності. Судові Рішення приймаються на користь Товариства.

7.4 Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Ризик чутливості

Ризик чутливості відображає зміну в оцінці активів та зобов'язань, що виникає внаслідок варіацій у вхідних даних та параметрах, що використовуються для цих оцінок. Основними факторами, що впливають на цю чутливість, є процентні ставки, ринкові ціни, прогноз доходів та інші ключові показники, що можуть змінюватися протягом звітного періоду.

Товариство визначає три основні категорії, які підлягають оцінці ризику чутливості:

Фінансові інструменти (Рівень 1 і Рівень 2) : Зміна в ринкових цінах може вплинути на вартість облігацій, акцій та інших фінансових активів. Аналіз показав, що збільшення ставки (%) на 1% може призвести до зниження вартості фінансових інструментів на приблизно 0 тисяч гривень.

Нерухомість та основні засоби (Рівень 3) : Оцінка земельних ділянок і будівель залежить від зовнішніх ринкових умов. Зміна ринкових цін на нерухомість на 5% може призвести до зміни вартості активів на 0 гривень.

Дебіторська заборгованість : Прогноз зміни в платежах дебіторів внаслідок економічних факторів, таких як зростання безробіття, може вплинути на оцінку дебіторської заборгованості. Аналіз показує, що збільшення невиконаних сум на 1% може вплинути на фінансові результати у зменшення на 153 тис. гривень.

Стрес-тестування

Товариство провело стрес-тестування для оцінки впливу погіршення ключових показників на фінансові результати. Проведені сценарії показують, що в разі негативних змін, таких як зростання процентних ставок і зниження ринкових цін, можлива втрата в сумах до 200 тисяч гривень, що потребуватиме додаткових заходів для управління ризиками.

Товариство усвідомлює важливість управління ризиком чутливості та активно застосовує моніторинг і аналіз ризикових факторів, щоб забезпечити стійкість фінансових результатів. Інформація, подана в цій примітці, має на

меті допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти потенційні ризики та можливі впливи на загальний фінансовий стан компанії.

Кредитний ризик

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

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

ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом;

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

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

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів 89 тис.грн., розміщених на поточних рахунках АТ «АСВІО БАНК», ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", АТ "ТАСКОМБАНК", АТ "ПУМБ" були враховані, в першу чергу, дані НБУ, а також інформація рейтингових агентств.

Рейтингове агентство НРА «Рюрік» 13 січня 2025 року На засіданні Рейтингового комітету від 31.12.2025 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «АСВІО БАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA інвестиційної категорії з прогнозом «у розвитку»

Щодо дебіторської заборгованості. Перед підписанням договорів з контрагентами, відповідальні працівники Товариства вивчають контрагента, в тому числі і його кредитоспроможність за допомогою відкритих інтернет-ресурсів (Ю-КОНТРОЛ <https://youcontrol.com.ua/>, веб-сторінка контрагента, відкриті реєстри судових справ та інші відкриті джерела).

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як низький, враховуючи те, що у Товариства грошові кошти зберігаються на поточному рахунку, який має хороший рейтинг, а також належить державі. За 2025 рік кредитний ризик Товариства був пов'язаний зі збитком від знецінення дебіторської заборгованості. Станом на 31 грудня 2025 року Товариство нараховувало резерв кредитних збитків у сумі 7 801 тис. грн. на іншу поточну дебіторську заборгованість за виданими кредитами.

Ринковий ризик

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

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

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

Оскільки Товариство не мало активів та зобов'язань в іноземній валюті, то активи та зобов'язання не були чутливими до валютного ризику і потенційні зміни не вимірювались.

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

Станом на 31.12.2025 р Товариство не мало на балансі активів та зобов'язань, яким притаманний відсотковий ризик.

Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Метою Товариства є підтримка балансу між безперервністю фінансування та гнучкістю. У наведеній нижче таблиці представлена узагальнена інформація по платежах за зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення цих зобов'язань.

Станом на 31.12.2025 р	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість (тис.) в тому числі:						
- за товари роботи послуги	424	-	-	-	-	424
- за товари та отримані аванси	-	-				-
- розрахунками з бюджетом	-	-	282	-	-	282
- розрахунками зі страхуванням	-	-	-	-	-	-
- З оплати праці	1	-	-	-	-	1
- Інші поточні зобов'язання	21	-	11 631	2 160	-	13 812
- Поточні забезпечення	-	-	37	-	-	37
- Короткострокові кредити банків	10					
Всього	456	0	11 950	2 160	-	14 566

7.5 Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, які перебувають під спільним контролем або коли одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону або чинити на неї істотний вплив у процесі прийняття фінансових та управлінських рішень, як це визначено МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». При визначенні того факту чи є сторони пов'язаними до уваги приймається характер взаємовідносини сторін, а не тільки їх юридична форма. Пов'язані сторони можуть вступати в операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

1. Кір Володимир Вікторович – Директор ТОВ «ФК «ЮНІТ», звільнений з посади 11.08.2025 р. облікова картка платника податків 3050614418
2. Кот Валерія Юріївна – Директор ТОВ «ФК «ЮНІТ», прийнята на посаду 12.08.2025 р. облікова картка платника податків 3422911867
3. ДУДКО ОЛЬГА МИКОЛАЇВНА, облікова картка платника податків 3240019127, що володіє часткою у розмірі 83,47 % Статутного капіталу Товариства.
4. Хомічук Тимофій Олександрович 3124705073, що володіє часткою у розмірі 16,53 % Статутного капіталу Товариства.
5. АНТОНЮК ВАЛЕНТИНА МИКОЛАЇВНА – Головний бухгалтер, звільнена з посади 03.09.2025 р. облікова картка платника податків 2793612862
6. Олізарівська Ірина Василівна – Головний бухгалтер, прийнята на посаду 04.09.2025 р., облікова картка платника податків 3219819248

Операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності протягом 2025 року не здійснювались.

Товариство отримувало від ДУДКО ОЛЬГИ МИКОЛАЇВНИ поворотну фінансову допомогу у 2024 році та на протязі 12 місяців 2025 р. Станом на 31.12.2025р. заборгованість Товариства перед Дудко О.М. складає 7 882 тис. грн., яка є поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою та буде повернута в строк. Сума боргу за фінансовою допомогою є суттєвою, відповідно до цього відображена в обліку за дисконтованою вартістю.

Товариство отримало від Хомічук Тимофій Олександрович поворотну фінансову допомогу у розмірі 4 820 тис. грн. Станом на 31.12.2025 р. борг перед Хомічук Тимофій Олександрович становить 4 820 тис. грн., яка є поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою та буде повернута в строк. Сума боргу за фінансовою допомогою є суттєвою, відповідно до цього відображена в обліку за дисконтованою вартістю.

Товариство нараховує та виплачує заробітну плату провідному управлінському персоналу. Загальна сума нарахованої заробітної плати на користь керівника та головного бухгалтера у 2025 році склала 331 тис. грн.

7.6 Виправлення помилок попередніх періодів

У звітному періоді Товариством не було виявлено суттєвих помилок, допущених у фінансовій звітності за попередні роки. Згідно з вимогами МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках і помилки", при виявленні помилок виправлення вноситься ретроспективно шляхом коригування відповідних статей власного капіталу на початок найдавнішого з поданих періодів.

7.7 Зміни у бізнесі або економічних обставинах, що впливають на справедливую вартість фінансових інструментів

У звітному періоді суттєвих змін у бізнесі або економічному середовищі, що могли б вплинути на справедливую вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Товариства, не відбулося.

Методи оцінки справедливої вартості залишалися незмінними порівняно з попереднім періодом. Також не відбулося переходу між рівнями ієрархії справедливої вартості (рівні 1, 2, 3 згідно з МСФЗ 13).

Усі фінансові інструменти були оцінені на дату балансу відповідно до чинної облікової політики із використанням тих самих моделей і вхідних даних, що й у попередньому звітному періоді.

7.8 Інформація про невиконання зобов'язань або порушення умов кредитних угод

Станом на дату складання фінансової звітності Товариство не мало фактів невиконання зобов'язань за кредитними договорами або інших порушень умов кредитних угод, які залишилися не виправленими на звітну дату або до цієї дати, та не заключало таких договорів.

Усі зобов'язання за кредитними договорами (у тому числі щодо дотримання фінансових кovenant, графіків погашення, надання забезпечення тощо) виконувалися у встановлені строки відповідно до умов відповідних угод. Кредитори не застосовували штрафних санкцій, не направляли повідомлень про дострокове припинення або перегляд умов договорів.

7.9 Інформація про зміни в класифікації фінансових активів

Упродовж звітного періоду Товариство не змінювало класифікацію фінансових активів, оскільки не відбувалося змін у бізнес-моделі щодо управління цими активами або в оцінці майбутніх грошових потоків.

Усі фінансові активи були класифіковані відповідно до первісної мети придбання (наприклад, утримання до погашення, продаж, отримання грошових потоків тощо) згідно з МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", і не було здійснено жодного перекласифікування активів між категоріями.

Методи обліку, визнання та оцінки справедливої вартості залишалися незмінними порівняно з попереднім звітним періодом.

7.10 Умовні зобов'язання та умовні активи

У звітному періоді Товариством не було визнано нових умовних зобов'язань або умовних активів, а також не відбувалося змін у раніше розкритих умовних зобов'язаннях чи активах.

Юридичні, податкові та інші ризики були оцінені як несуттєві або такі, що не відповідають критеріям визнання забезпечення або розкриття умовних зобов'язань згідно з МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

7.11 Інформація про нетипові операції

У звітному періоді Товариством не здійснювались нетипові операції, що мали б суттєвий вплив на активи, зобов'язання, власний капітал, чистий прибуток або грошові потоки.

Усі господарські операції, які вплинули на фінансову звітність, мають регулярний (типовий) характер, відповідають звичайній діяльності підприємства та здійснювались у рамках стандартної облікової політики.

Нетипових або одноразових операцій, які б мали суттєвий розмір або відбувались з незвичайною частотою (наприклад, продаж великого об'єкта основних засобів, ліквідація підрозділу, великі компенсаційні виплати, операції з пов'язаними особами поза звичайною практикою), не зафіксовано.

7.12 Інформація про сплачені дивіденди

У звітному періоді Товариство не здійснювало виплати дивідендів акціонерам (учасникам).
Рішення про виплату дивідендів не приймалось, а також не було здійснено жодних розподілів прибутку у вигляді дивідендів.

7.13 Зміни у структурі суб'єкта господарювання

У проміжному звітному періоді не відбувалося змін у структурі суб'єкта господарювання.
Відсутні реорганізації, придбання або продажі дочірніх підприємств, змін у частках участі у спільних підприємствах або асоційованих структурах.

7.14 Дезагрегація доходу від договорів з клієнтами

Для забезпечення кращого розуміння джерел доходу, Товариство здійснює дезагрегацію доходу від договорів з клієнтами за основними категоріями діяльності (сегментами) та типами послуг/товарів.

У таблиці нижче наведено розподіл доходу за видами продукції (послуг) за звітний період:

Категорія доходу	Сума доходу, тис. грн	Частка в загальному доході, %
Надання фінансових послуг (комісії та відсотки за кредитами)	21 526	100
Всього	21 526	100

7.15 Інформація про сезонні, циклічні або епізодичні доходи

У звітному фінансовому році Товариство не отримувало доходів, які мають сезонний, циклічний або епізодичний характер. Вся операційна діяльність здійснюється стабільно протягом року без суттєвих коливань, пов'язаних із сезонністю або повторюваністю.

Це підтверджує відсутність значних впливів на фінансові результати, викликаних специфічними періодами або випадковими подіями.

7.16 Витрати, що виникають нерівномірно протягом фінансового року

У звітному фінансовому році Товариство не несло витрат, що мають суттєвий нерівномірний характер протягом року. Витрати здійснюються стабільно, рівномірно розподілені за періодами, що забезпечує рівномірний вплив на фінансові результати. Відсутність нерівномірних витрат полегшує аналіз і прогнозування фінансових показників.

7.17 Події після Балансу

Станом на дату підписання цієї фінансової звітності не було виявлено подій після закінчення періоду, які б суттєво вплинули на фінансовий стан, результати діяльності або грошові потоки Товариства, але не були відображені у фінансовій звітності за цей проміжний період. Всі значущі події, які відбулися після дати балансу і вплинули на фінансові показники, було враховано або розкрито у відповідних примітках.

Керівництво Товариства запевняє, що після 31.12.2025 р:

- ніяких нових судових розглядів не з'явилося;
- нові зобов'язання не приймалися, нові позички не здійснювалися, нові гарантії не надавалися;
- продаж або придбання активів здійснювалося тільки в рамках звичайної діяльності відповідно до укладених до 31.12.2025 р. договорів;
- злиття або ліквідація Товариства не планується;
- ніякі активи Товариства не відчужувалися і не були знищені в результаті пожежі або в інший спосіб;
- ніяких подій, які впливали б на визначення оціночних резервів та оціночних зобов'язань, Товариства не відбувалося;
- ніяких нестандартних бухгалтерських записів Товариства та коригувань не було;
- Окрім введення воєнного стану, завдяки вторгненню Росії, не відбувалося ніяких подій, які ставлять під

сумнів відповідність облікової політики, використаної щодо фінансових звітів Товариства, або обґрунтованість припущення про безперервність діяльності.

Протягом 2026 року Товариство планує працювати в рамках своїх основних контрактів, укладених ще у 2025 року, та нових, що активно укладаються у 2026 р.

Керівництво розкриє важливі питання після звітної дати:

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

Керівник

Головний бухгалтер



Кот Валерія Юріївна

Олізарівська Ірина Василівна

У цьому документі прошиито, пронумеровано та скріплено підписом
і печаткою
49 (сорок дев'ять) аркушів

Ключовий партнер з аудиту, аудитор
ТОВ "АФ"СОВА"" AUDIT
COMPANY "SOVA" LTD
Л.В. Книш

