

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ОГЛЯДУ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТАРМІЙ»
станом на 30 вересня 2025 року**

Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

Керівництву та власникам
ТОВ «ФК «СТАРМІЙ»

Ми провели огляд проміжної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТАРМІЙ», код за ЄДРПОУ – 44142649, місцезнаходження – 04176, місто Київ, вул. Електриків, буд. 29-А, кімн. 118 (далі – Товариство) за 9 місяців 2025 року та станом на 30.09.2025 року, яка складається із:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 30 вересня 2025 року;
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 9 місяців 2025 року;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 9 місяців 2025 року;
- Звіту про власний капітал за 9 місяців 2025 року;
- Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання та достовірне подання проміжної фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ). Нашою відповідальністю є надання висновку щодо проміжної фінансової звітності на основі нашого огляду.

ОБСЯГ ОГЛЯДУ

Ми провели огляд у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання» та Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених Рішенням НКЦПФР №555 від 22.07.2021р. Огляд проміжної фінансової інформації полягає у здійсненні запитів переважно особам, що відповідають за фінансові та облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітки 3.2. «Умови здійснення діяльності Товариства, безперервність діяльності та подальше функціонування», 3.4. «Опис ключового впливу військової агресії на діяльність Товариства, стан активів та зобов'язань» та 3.5. «Припущення про безперервність діяльності», в яких управлінський персонал Товариства визнає існування невизначеності у зв'язку з руйнівними наслідками військового вторгнення росії, що негативно впливають як на економіку в Україні, так і в світі, а також на фінансовий стан Товариства та його операційну діяльність в майбутньому. Вказані події можуть вплинути на здатність Товариства в подальшому здійснювати свою діяльність на безперервній основі. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо, остаточно оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти



Україні насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій та їх географії. Проте за прогнозною оцінкою управлінського персоналу Компанія планує в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності та буде вживати всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та отримання доходів. Зважаючи на те, що існує суттєва невизначеність, пов'язана з воєнними діями в Україні (в першу чергу щодо безпекових ризиків), що може викликати значні сумніви щодо здатності компанії продовжувати безперервну діяльність, Керівництво стверджує, що основа безперервності дотримана, але суттєва невизначеність існує. Фінансова звітність містить належні розкриття про ці питання. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

ВИСНОВОК

На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна фінансова інформація не надає правдиву й неупереджену інформацію про фінансовий стан Товариства станом на 30 вересня 2025р., його фінансові результати, рух грошових коштів та капіталу за 9 місяців 2025 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ЩОДО ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАЯВНІСТЬ ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ, ЯКІ НЕ ЗНАЙШЛИ ВІДОБРАЖЕННЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ, ПРОТЕ МОЖУТЬ МАТИ СУТТЄВИЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВИЙ СТАН ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ

Нам стало відомо про рішення №15/01/2026 єдиного учасника від 15 січня 2026 року щодо емісії корпоративних облігацій Товариства серії А, без здійснення публічної пропозиції шляхом оформлення рішення про емісію корпоративних облігацій Товариства серії А та його подання на затвердження до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі - НКЦПФР). та визначити наступні Істотні параметри випуску облігацій наступні:

- характеристика Облігацій - корпоративні, відсоткові, незабезпечені, звичайні, ординарні, іменні;
- кількість Облігацій – 60 000 (шістдесят тисяч) штук;
- номінальна вартість Облігації - 1000 (одна тисяча) гривень;
- загальна номінальна вартість випуску 60 000 000,00 (шістдесят мільйонів) гривень 00 копійок
- наявність забезпечення за Облігаціями - незабезпечені.

Нашу увагу не привернув жоден факт, який дає нам підставу вважати, що після складання фінансової звітності станом на 30.09.2025 року у Товариства виникли події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, та можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА УМОВИ ДОГОВОРУ

Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	23980886
Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	http://www.standart-audit.com/
Дата та номер договору на проведення огляду та виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	від 12.09.2025р. договір №1862
Дата початку та дата закінчення проведення огляду та виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	Дата початку проведення огляду та виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості – 20 жовтня 2025 року. Дата закінчення проведення огляду та виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості – 20 січня 2026 року.



Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні)	ні
Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні)	ні

Партнером із завдання з огляду фінансової звітності є: Стоян Олена Валеріївна, яку включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під №101456.

Партнер із завдання

Місце складання: 01054, м. Київ, вул. Ярославів Вал, 6 оф.8.

Дата складання: 17 лютого 2026 року.



Стоян Олена Валеріївна

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СТАРМІЙ"**

Територія **Шевченківський р-н м.Києва**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

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

Середня кількість працівників **2 6**

Адреса, телефон **вулиця Олегівська, буд. 43/А, корпус 2, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 04071, Україна**

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2025	10	01
44142649		
UA12020010010037010		
240		
64.99		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **30 вересня 2025** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	52	52
Основні засоби	1010	32	61
первісна вартість	1011	50	62
знос	1012	18	1
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	-	-
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	84	113
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2	-
виробничі запаси	1101	2	-
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	123	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	24 817	503
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	359 096	64 379
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	8 290	7 478
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	8 290	7 478
Витрати майбутніх періодів	1170	2	-
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	392 330	72 360
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	392 414	72 473

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	24 200	24 200
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	51	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4 171	4 409
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	28 422	28 609
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	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	121	44
розрахунками з бюджетом	1620	34	108
у тому числі з податку на прибуток	1621	1	79
розрахунками зі страхування	1625	32	28
розрахунками з оплати праці	1630	111	97
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	194	74
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	363 500	43 513
Усього за розділом III	1695	363 992	43 864
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	392 414	72 473

Керівник

Харченко Руслан Миколайович

Головний бухгалтер

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 "СТАРМІЙ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	10	01
44142649		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 9 Місяців 2025 р.Форма № 2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	22 353	12 209
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	22 353	12 209
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	385	34 539
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	(4 145)	(1 194)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(18 555)	(41 210)
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	38	4 344
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	307	215
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(28)	(1)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	317	4 558
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(79)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	238	4 558
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	238	4 558

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	97	1
Витрати на оплату праці	2505	1 188	522
Відрахування на соціальні заходи	2510	245	115
Амортизація	2515	4	13
Інші операційні витрати	2520	-43 747	41 754
Разом	2550	-42 213	42 405

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

Головний бухгалтер

Харченко Руслан Миколайович



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 9 Місяців 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	78 589	398 009
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	100	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	106	215
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	6 300	20
Інші надходження	3095	29	281
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 940)	(493)
Праці	3105	(970)	(310)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(269)	(85)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(282)	(807)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1)	(732)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(281)	(75)
Витрачання на оплату авансів	3135	(145)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(32 459)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(48 770)	(407 610)
Інші витрачання	3190	(50)	(4)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-761	-10 784
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			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	19 200
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
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	(51)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-51	19 200
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-812	8 416
Залишок коштів на початок року	3405	8 290	75
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	7 478	8 491

Керівник

Харченко Руслан Миколайович

Головний бухгалтер



Підприємство

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СТАРМІЙ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

10

01

44142649

Звіт про власний капітал

за 9 Місяців 2025 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	24 200	-	51	-	4 171	-	-	28 422
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	24 200	-	51	-	4 171	-	-	28 422
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	238	-	-	238
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	-	-	(51)	-	-	-	-	(51)
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	(51)	-	238	-	-	187
Залишок на кінець року	4300	24 200	-	-	-	4 409	-	-	28 609

Керівник

Харченко Руслан Миколайович

Головний бухгалтер

**ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТАРМІЙ»
КОД ЄДРПОУ 44142649
за 9 місяців 2025 року, що закінчилося 30.09.2025 року**

ЗМІСТ ПРИМІТОК ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.	ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА	5
2.	ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	6
3.	ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО ТА ОСНОВА ПІДГОТОВКИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 2024.	12
3.1.	Інформація про товариство:	12
3.2.	Умови здійснення діяльності Товариства, безперервність діяльності та подальше функціонування.	13
3.3.	Загальна основа формування фінансової звітності. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.....	13
3.4.	Опис ключового впливу військової агресії на діяльність Товариства, стан активів та зобов'язань.	14
3.5.	Припущення про безперервність діяльності.	14
3.6.	Звітний період фінансової звітності.	14
3.7.	Рішення про затвердження фінансової звітності.	14
3.8.	Перехід на нові та переглянуті стандарти протягом звітного року	14
3.9.	Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2024року ...	15
3.10.	Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	17
3.11.	Використання суджень, оцінок і припущень.	17
	Судження	17
	Судження щодо справедливої вартості активів Товариства	17
	Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	17
	Визначення невідомого періоду оренди	18
	Оцінки та припущення	18
4.1.	Суттєві положення облікової політики.	19
4.1.1.	Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності.	19
4.2.	Загальні положення щодо облікових політик.	20
4.2.1.	Основа формування облікових політик	20
4.2.2.	Інформація про зміни в облікових політиках	20
4.2.3.	Форма та назви фінансових звітів	20
4.2.4.	Методи подання інформації у фінансових звітах	20
4.3.	Облікові політики щодо фінансових інструментів.	21
4.3.1.	Визнання та оцінка фінансових інструментів	21
4.3.2.	Грошові кошти та їх еквіваленти	22
4.3.3.	Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю	22
4.3.4.	Дебіторська заборгованість	24

4.3.5.	Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	25
4.3.6.	Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з переоцінкою в іншому сукупному прибутку	26
4.3.7.	Інвестиції в інструменти капіталу	26
4.3.8.	Перекласифікація фінансових активів	27
4.3.9.	Визначення дефолту	27
4.3.10.	Зобов'язання	27
4.3.11.	Припинення визнання активів та зобов'язань.....	28
4.3.12.	Згортання фінансових активів та зобов'язань	28
4.4.	Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.	28
4.4.1.	Основні засоби	28
4.4.2.	Нематеріальні активи.....	16
4.4.3.	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	16
4.5.	Облікові політики щодо непоточних активів, утриманих для продажу.	17
4.6.	Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості.....	17
4.7.	Облікові політики щодо запасів.....	17
4.8.	Облікові політики щодо оренди.....	18
4.9.	Облікові політики щодо податку на прибуток.....	18
4.10.	Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань.....	19
4.10.1.	Забезпечення.....	19
4.10.2.	Виплати працівникам.....	19
4.11.	Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності.....	19
4.11.2.	Витрати за позиками	20
4.11.3.	Умовні зобов'язання та активи	21
5.	Основні припущення, оцінки та судження.	21
5.1.	Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	21
5.2.	Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.	22
5.3.	Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.	22
5.4.	Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів.	22
5.5.	Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.....	22
5.6.	Використання ставок дисконтування.	23
6.	Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.....	24
6.2.	Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.	26
6.3.	Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.	26
6.4.	Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».....	26
7.	Розкриття інформації по статтям у фінансових звітах.	26
7.1.2.	Основні засоби	29
7.1.5.	Дебіторська заборгованість за розрахунками: - за виданими авансами.....	29
7.1.6.	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	29
7.1.7.	Інша поточна дебіторська заборгованість.....	29
7.1.8.	Гроші та їх еквіваленти.....	30

7.1.9. Витрати майбутніх періодів	30
7.1.10. Власний капітал	30
7.1.11. Поточні зобов'язання і забезпечення	30
7.1.12. Інші поточні зобов'язання	31
7.2. Примітки до Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	31
7.2.1. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	32
7.2.2. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	32
7.2.4. Адміністративні витрати	32
7.2.5. Інші операційні витрати	32
7.2.6. Інші фінансові доходи	32
7.3. Примітки до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)	33
7.4. Примітки до Звіту про власний капітал.	35
8. Розкриття іншої інформації	36
8.1.1. Судові позови	36
8.1.2. Оподаткування	36
8.4. Цілі та політика управління фінансовими ризиками.	38
8.4.1. Кредитний ризик	38
8.4.2. Ринковий ризик	39
8.4.3. Ризик ліквідності	40
8.5. Управління капіталом.	40
8.6. Події після звітної дати	41

1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Ми підготували подану нижче фінансову звітність та відповідні примітки ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТАРМІЙ», що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 30 вересня 2025 року та звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни капіталу та звіту про рух грошових коштів за 9 місяців 2025 року, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до фінансової звітності. Ця фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів Компанії відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Компанії, розкривав з достатньою точністю її фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки і забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ. Керівництво також несе загальну відповідальність за вжиття заходів, обґрунтованих та необхідних для забезпечення збереження активів Компанії та виявлення й попередження зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що в процесі підготовки цієї фінансової звітності Компанія застосовувала належну облікову політику, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних МСФЗ.

Ця фінансова звітність затверджується керівництвом Компанії.
«22» жовтня 2025 року

Директор ТОВ ФК «СТАРМІЙ»



Харченко Р.М.

2. ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 30 вересня 2025 року

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Незавершені капітальні інвестиції	№ 7.1.1.	1005	52	52
Основні засоби	№ 7.1.2.	1010	32	61
первісна вартість		1011	50	62
накопичена амортизація		1012	18	1
Усього за розділом I		1095	84	113
II. Оборотні активи				
Виробничі запаси	№ 7.1.3.	1001	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	№ 7.1.4.	1125	123	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	№ 7.1.5.	1130	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	№ 7.1.6.	1140	24817	503
Інша поточна дебіторська заборгованість	№ 7.1.7.	1155	359096	64 379
Поточні фінансові інвестиції		1160		
Гроші та їх еквіваленти	№ 7.1.8.	1165	8290	7478
<i>рахунки в банках</i>		1167	8290	7478
Витрати майбутніх періодів	№ 7.1.9.	1170	2	-
Інші оборотні активи		1190	-	-
Усього за розділом II		1195	392 330	72360
Баланс		1300	392 414	72473
Пасив		Код рядка		
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	№ 7.1.10	1400	24200	24200
Додатковий капітал	№ 7.1.10	1410	51	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	№ 7.1.10	1420	4171	4409
Усього за розділом I		1495	28 422	28 609

III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	№7.1.11	1615	121	44
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	№ 7.1.11	1620	34	108
У тому числі з податку на прибуток		1621	1	79
Поточна кредиторська	№ 7.1.11	1625	32	28

заборгованість за розрахунками зі страхування				
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	№7.1.11	1630	111	97
Поточні забезпечення	№ 7.1.11	1660	194	74
Інші поточні зобов'язання	№ 7.1.12	1690	363 500	43513
Усього за розділом III		1695	363 992	43864
Баланс		1900	392 414	72 473

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 9 місяців 2025 року**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		4	5
I. Фінансові результати				
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	№ 7.2.1.	2000	22 353	12 209
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	№ 7.2.2.	2050	(-)	(-)
Валовий : прибуток		2090	22 353	12 209
Інші операційні доходи	№ 7.2.3.	2120	385	34539
Адміністративні витрати	№ 7.2.4.	2130	(4145)	(1194)
Інші операційні витрати	№ 7.2.5.	2180	(18555)	(41210)
<i>у тому числі витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>		2181	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток		2190	38	4344
збиток		2195	-	-
Інші фінансові доходи	№ 7.2.6	2220	307	215
Фінансові витрати		2250	-	-
Інші витрати		2270	28	1
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		2290	317	4558
збиток		2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	№ 7.2.7	2300	(79)	(-)
Чистий фінансовий результат: прибуток		2350	238	4 558
збиток		2355	(-)	-
II. СУКУПНИЙ ДОХІД				
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)		2465	238	4 558
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ				
Матеріальні затрати	№ 7.2.7.	2500	97	1
Витрати на оплату праці	№ 7.2.7.	2505	1188	522
Відрахування на соціальні заходи	№ 7.2.7.	2510	245	115
Амортизація	№ 7.2.7.	2515	4	13
Інші операційні витрати	№ 7.2.7.	2520	-43747	41754
Разом		2550	-42213	42405

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За 9 місяців 2025 року

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період переднього року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	№ 7.3.	3000	78589	398009
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)				
Надходження від повернення авансів		3020	100	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	№ 7.3.	3025	106	215
Надходження фінансових установ від повернення позик	№ 7.3.	3055	6300	20
Інші надходження	№ 7.3.	3095	29	281
Витрачання на оплату:	№ 7.3.			
Товарів (робіт, послуг)		3100	(2940)	(493)
Праці	№ 7.3.	3105	(970)	(310)
Відрахувань на соціальні заходи	№ 7.3.	3110	(269)	(85)
Зобов'язань з податків і зборів	№ 7.3.	3115	(282)	(807)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		3116	(1)	(732)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		3118	(281)	(75)
Витрачання на оплату авансів		3135	(145)	
Витрачання на оплату повернення авансів		3140	(32459)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	№ 7.3.	3155	(48770)	(407610)
Інші витрачання	№ 7.3.	3190	(50)	(4)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3195	-761	-10784
Надходження від отриманих: відсотків		3215	-	
Витрати на придбання необоротних активів	№ 7.3.	3260	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	№ 7.3.	3300		
Надходження від: Власного капіталу			-	19 200
Інші платежі	№ 7.3.	3390	(51)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		3395	-51	19 200

Чистий рух грошових коштів за звітний період		3400	-812	8416
Залишок коштів на початок року		3405	8 290	75
Залишок коштів на кінець року		3415	7478	8491

**Звіт про власний капітал
за 9 місяців 2025 року**

Стаття	Примітки	код	Зареєст ров аний капітал	Капі тал у дооці нках	додатк о вий капіта л	Резервн ий капітал	Нерозпо - ділений прибуто к (непокритий збиток)	Неоп л аче- ний капіт а	Вилуче- нний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	7.4.	4000	24 200		51	-	4 171	-	-	28 422
Скоригова ний залишок на початок року	7.4.	4095	24 200		51	-	4 171	-	-	28 422
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	7.4.	4100	-	-	-	-	(238)	-	-	(238)
Внески учасників: внески до капіталу	7.4.	4240		-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгован ості з капіталу	7.4.	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі		4275			(51)					(51)
Разом змін у капіталі	7.4.	4295		-	(51)	-	(238)	-	-	(187)
Залишок на кінець року	7.4.	4300	24 200	-		-	4409	-	-	28 609

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО ТА ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 9 місяців 2025 р.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996- XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 30.09.2025 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 9 місяців 2025 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 9 місяців 2025 р., Звіт про власний капітал за 9 місяців 2025 р.

3.1. Інформація про товариство:

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТАРМІЙ» ТОВ «ФК«СТАРМІЙ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	44142649
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 04176, місто Київ, вул. Електриків, будинок 29-А, кімната 118
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 30.09.2025 р.	Первак Леонід Миколайович
Дані про розмір статутного капіталу станом на 30.09.2025 року	24 200 000,00 грн.
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний) 64.19 Інші види грошового посередництва 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Офіційна сторінка в Інтернеті	starmiy.com
Адреса електронної пошти	info@starmiy.com
Середньооблікова кількість працівників станом на 30.09.2025	6
Директор	Харченко Руслан Миколайович

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

Станом на 30.09.2025 року Товариство має наступні ліцензії:

- НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ;
- ФАКТОРИНГ;

Валютою звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО ТА ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 9 місяців 2025 р.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996- XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 30.09.2025 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 9 місяців 2025 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 9 місяців 2025 р., Звіт про власний капітал за 9 місяців 2025 р.

3.1. Інформація про товариство:

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТАРМІЙ» ТОВ «ФК«СТАРМІЙ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	44142649
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 04176, місто Київ, вул. Електриків, будинок 29-А, кімната 118
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 30.09.2025 р.	Первак Леонід Миколайович
Дані про розмір статутного капіталу станом на 30.09.2025 року	24 200 000,00 грн.
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний) 64.19 Інші види грошового посередництва 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Офіційна сторінка в Інтернеті	starmiy.com
Адреса електронної пошти	info@starmiy.com
Середньооблікова кількість працівників станом на 30.09.2025	6
Директор	Харченко Руслан Миколайович

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг. Станом на 30.09.2025 року Товариство має наступні ліцензії:

- НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ;
- ФАКТОРИНГ;

Валютою звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і

примітках до них може вплинути на рішення його користувачів.

Фінансова звітність ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТАРМІЙ» затверджена до випуску 22 жовтня 2025 року.

3.2. Умови здійснення діяльності Товариства, безперервність діяльності та подальше функціонування.

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

24 лютого 2022 року російська федерація ввела свої війська на територію України. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб. Протягом 2022-2025 рр. Указами Президента № 133/2022 від 14.03.2022, № 259/2022 від 18.04.2022, № 341/2022 від 17.05.2022, № 573/2022 від 12.08.2022, № 757/2022 від 07.11.2022, № 58/2023 від 06.02.2023 року, №254/2023 від 01.05.2023 року, №451/2023 від 27.07.2023 року, №734/2023 від 06.11.2023 року, №49/2024 від 05.02.2024 року, №271/2024 від 06.05.2024, №469/2024 від 23.07.2024 року, №740/2024 від 28.10.2024, №26/2025 від 14.01.2025, №235/2025 від 15.04.2025 воєнний стан подовжувався безперервно, останнім Указом №478/2025 від 14.07.2025 року продовжено з 07 серпня 2025 року на 90 днів - до 05 листопада 2025 року.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Товариства та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

3.3. Загальна основа формування фінансової звітності. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на звітну дату, що офіційно оприлюднено на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме: доречне та правдиве, зіставне і зрозуміле подання інформації. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення

бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

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

3.4. Опис ключового впливу військової агресії на діяльність Товариства, стан активів та зобов'язань.

Враховуючи військовий стан в Україні, керівництвом Товариства прийнято рішення доповнити ці примітки до фінансової звітності описом ключового впливу військової агресії на діяльність Товариства, стан активів та зобов'язань. Зміни стосуються виключно розкриття інформації. Керівництво Товариства визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність і, отже, Товариство може бути не в змозі отримати погашення дебіторської заборгованості та виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво Товариства продовжує вживати заходи для мінімізації впливу на Товариство.

На дату підписання цієї фінансової звітності до випуску, територія на якій знаходяться Товариства, не є окупованою, основні фонди та активи не зазнали руйнувань, доходи Товариства не зменшились. Товариство не співпрацювала на протязі 9 місяців 2025 року ні з росією, ні з білорусією.

Будь-яка комунікація із клієнтами, що належать до санкційних списків, мають з ними прямі або непрямі зв'язки, із відповідними політично-значущими особами або організаціями, що прямо або опосередковано пов'язані зі російською федерацією або із білоруссю, унеможлиблюється системою фінансового моніторингу Товариства.

3.5. Припущення про безперервність діяльності.

Товариство не має намірів ліквідуватись або припинити діяльність.

Фінансова звітність Товариства за 9 місяців 2025 року підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Ця Фінансова звітність не включає жодних коригувань, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коректування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

3.6. Звітний період фінансової звітності.

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2025 по 30.09.2025 р.

3.7. Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 22.10.2025 р. Ані учасники, ані інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3.8. Перехід на нові та переглянуті стандарти протягом звітного року

Нижче наведені нові стандарти та зміни до стандартів, які були випущені, але не набули чинності на дату фінансової звітності. Товариство має намір застосовувати нові та переглянуті стандарти тоді, коли вони набудуть чинності.

3.9. Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
1	2	3	4
МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні".	Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців - це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.	1 січня 2024 р	Дозволено
МСБО 1 "Подання Фінансової звітності" — "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами"	Зміни передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду: а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань; б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення спрямовані.	1 січня 2024 р	Дозволено

МСФЗ16 "Оренда"	Зміни пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою - це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.	1 січня 2024 р	Дозволено
--------------------	---	----------------	-----------

МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" — "Угоди фінансування постачальників"	Змінами передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: умов угод про фінансування; - балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання; - балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; - діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.	1 січня 2024 р	Дозволено
МСБО21 "Вплив змін валютних курсів" - "Відсутність конвертованості"	Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.	1 січня 2025 р	Дозволено

3.10. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

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

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

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

3.11. Використання суджень, оцінок і припущень.

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

У звітності за 9 місяців 2025 року Товариство дотримувалося тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності.

Судження

В процесі складання фінансової звітності на підставі затвердженої облікової політики керівництво Товариства застосувало наступні судження, які мають значний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

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

Визначення невідомого періоду оренди

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

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

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

Оцінки та припущення

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

Очікувані грошові потоки від придбаного кредитно-знеціненого активу.

Під час розрахунку відкоригованої на кредитний ризик ефективної ставки відсотка під час первісного визнання придбаних кредитно-знецінених фінансових активів Товариство включило первісні очікувані кредитні збитки в оцінювані грошові потоки. Станом на кожну звітну дату керівництво Товариства переглядає свої очікування грошових потоків та визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках. Інформація про фінансові активи наведена в Примітках № 7.1.4-7.1.7. Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок збройної агресії росії проти України. Управлінський персонал при визначенні припущень, що використані для розробки облікових оцінок враховував невизначеності, пов'язані з військовою агресією росії проти України, зокрема були отримані дані щодо майбутніх грошових потоків та оцінені ознаки, що корисність активів може зменшитись із врахуванням впливу збройної агресії росії проти України. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу збройної агресії росії проти України наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

4.1. Суттєві положення облікової політики.

4.1.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань 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.

4.2. Загальні положення щодо облікових політик.

4.2.1. Основа формування облікових політик

Облікова політика — це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством 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.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, але не виключно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, превалювання сутності над формою та єдиного грошового вимірника.

4.2.2. 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. Змін в облікових політиках у 9 місяці 2025 р. не було.

4.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

Склад фінансової звітності:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 30.09.2025 р.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 9 місяців 2025 р.,

Звіт про рух грошових коштів (За прямим методом) за 9 місяців 2025 р.,

Звіт про власний капітал за 9 місяців 2025 р.,

Примітки до фінансової звітності за 9 місяців 2025 р.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ за 9 місяців 2025 р., Товариство дотримується принципів складання фінансової звітності, зазначених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст.4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно з М(С)БО 1 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. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена далі.

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.

Підходи до розкриття в фінансовій звітності інформації про витрати, які визначені МСБО 1 «Подання фінансової звітності», передбачають необхідність окремого розкриття статей доходів і витрат та неприпустимість їх згортання, за виключенням випадків коли того вимагає або дозволяє МСФЗ. Наприклад, дозволеним МСФЗ є згортання статей доходів та витрат за групами подібних операцій, зокрема операції з купівлі-продажу валюти, операції з визнання курсових різниць, операції з реалізації фінансових інструментів, тощо. Згортання доходів та витрат є можливим за умови, коли таке згортання відображає сутність господарської операції. У цьому випадку суб'єкт господарювання розкриває на нетто- основі прибутки або збитки від групи подібних операцій шляхом зменшення доходу на суму пов'язаних з ними витрат, які виникають при здійсненні тієї самої операції. Відображення на нетто-основі передбачає включення до звітності результату групи подібних операцій, отриманого шляхом віднімання від доходів сум витрат, брутто-основа передбачає окреме представлення в звітності доходів та витрат за групами операцій. Таким чином, операції з визнання курсових різниць, операції з купівлі-продажу валюти будуть представлені в фінансовій звітності на нетто-основі. Операції з реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу, реалізації фінансових інструментів будуть представлені в фінансовій звітності на брутто-основі.

4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів.

4.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань протягом 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше ніж через 12 місяців).

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або

збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

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

1) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та 2) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

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

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Товариство визнає резерв кредитних збитків для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю та за справедливою з переоцінкою через сукупний дохід.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- Фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяті зобов'язання) визнається у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

4.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Товариства включають грошові кошти в банках (на поточних рахунках та депозити), готівкові кошти в касах, грошові документи та еквіваленти грошових коштів, що не обмежені у використанні.

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

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

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.2 цих Приміток.

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

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

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів за оцінкою, що враховує ризик дефолту банку.

У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

4.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

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

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

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

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

До фінансових активів, що оцінюється за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики та векселі. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням очікуваних кредитних збитків від знецінення, якщо їх розмір більше нуля або наближеного до нуля.

Позики, видані за рахунок коштів Товариства під ринковий відсоток та вище ринкового, обліковуються за номінальною вартістю, а відсотки нараховані за такими позиками нараховуються у відповідному періоді та відображаються у складі доходу від реалізації робіт послуг.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі 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 валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом, що оцінюється за амортизованою собівартістю 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 із моменту первісного визнання.

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

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

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.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох та більше місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення не передбачено договором або якщо розірвання таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних або довгострокових фінансових інвестицій.

4.3.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна заборгованість - сума дебіторської або кредиторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова заборгованість - сума дебіторської або кредиторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання довгострокову дебіторська заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Сума погашення (NPV) за ефективною ставкою відсотка розраховується за формулою:

$$NPV = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1+R)^t} \quad \text{де}$$

n, t — кількість періодів часу; CF - очікувана сума погашення;

R- ставка дисконтування (ефективна ставка відсотку).

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовуються ставка залучення Товариством овердрафту або кредитних коштів.

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

Якщо при аналізі балансової вартості фінансового активу, є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, то балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними — на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника..

Розмір резервів визначається до загальної дебіторської заборгованості з застосуванням коефіцієнтів ризику і щоквартально коригується.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному звітному періоді сума очікуваного збитку зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання розміру кредитних збитків, попередньо визнаний збиток коригується шляхом віднесення суми коригування до складу інших доходів операційної діяльності. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості, вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків.

Дебіторська заборгованість може бути призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка, Товариство оцінює за номіналом, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Дебіторська заборгованість, що виникла за короткостроковими та довгостроковими позиками, які видано з процентною ставкою, розмір якої дорівнює або вище ринкової кредитної ставки (інформація отримується з сайту НБУ на дату визнання) не дисконтується.

4.3.5. 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, оцінюються 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'юктурі фондового ринку.

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

4.3.6. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з переоцінкою в іншому сукупному прибутку

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

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

Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

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

4.3.7. Інвестиції в інструменти капіталу

Всі інвестиції в інструменти капіталу та контракти на такі інструменти після первісного визнання повинні оцінюватись за справедливою вартістю. Проте за обмежених обставин (у випадку інвестицій в інструменти капіталу, що не котируються) наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

При первісному визнанні Товариство може прийняти нескасовне рішення подавати в іншому сукупному доході подальші зміни справедливої вартості інвестиції в інструмент капіталу, що належить до сфери застосування МСФЗ 9, який не утримується для торгівлі. Суми, наведені в іншому сукупному доході, у подальшому не переносяться у прибуток або збиток. Однак Товариство може переносити кумулятивний прибуток або збиток у межах власного капіталу.

Якщо Товариство приймає рішення, про яке йдеться вище, то воно визнає у прибутку або збитку дивіденди від такої інвестиції.

Вибір метода оцінювання фінансового інструмента у вигляді корпоративних прав буде залежати:

Від ступеню впливу інвестора на господарську діяльність об'єкта інвестування;

Від класифікації самої інвестиції - поточна (для продажу) чи довгострокова (утримується для отримання дивідендів чи інших вигід).

Поточні фінансові інструменти у вигляді корпоративних прав при наявності достатньої інформації оцінюються по справедливій вартості через прибутки збитки згідно МСФЗ 9. Переоцінка здійснюється на підставі власних даних (останніх даних фінансової звітності, яка доступна керівництву) або використовуються дані незалежного оцінювача. Переоцінка справедливої вартості таких корпоративних прав здійснюється на звітну дату та розраховується

шляхом ділення власного капіталу об'єкта інвестування у вигляді корпоративних прав на розмір частки, яка знаходиться в активах Товариства.

Під час складання фінансової звітності Товариство, у разі необхідності, може залучатися незалежний оцінювач для визначення справедливої вартості фінансових активів та інвестицій в інструменти капіталу, що не котируються, станом на кінець звітного періоду.

4.3.8. Перекласифікація фінансових активів

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

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

4.3.9. Визначення дефолту

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

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 365 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

4.3.10. Зобов'язання

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

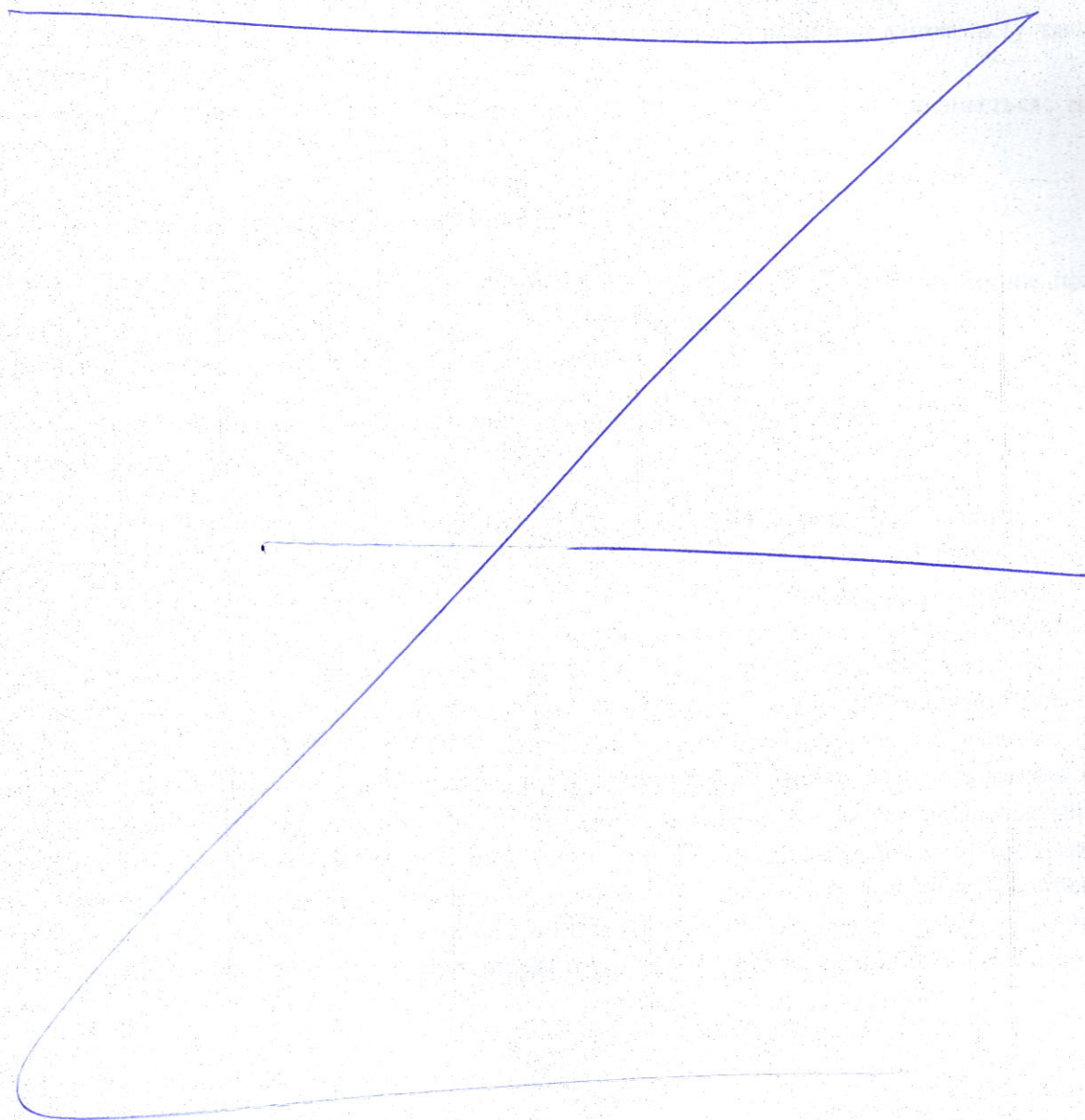
Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

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.

У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.



Поточну кредиторську заборгованість Товариства без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за номінальною вартістю, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

4.3.11. Припинення визнання активів та зобов'язань

Товариство припиняє визнання активів в обліку, якщо має місце будь-яка з наступних подій:

а) актив продається, погашається, списується (у т. ч. за рахунок створених резервів) або передається без збереження всіх ризиків і винагород від володіння ним;

б) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;

в) відбувається обмін активу на новий за суттєво відмінними умовами (У такому разі разом з припиненням визнання первісного активу в обліку визнається новин актив).

Товариство припиняє визнання зобов'язань в обліку якщо має місце будь-яка з наступних подій:

а) зобов'язання продається, погашається чи анулюється;

б) строк дії зобов'язання, визначений умовами договору, закінчується;

в) відбувається обмін зобов'язання на нове за суттєво відмінними умовами (у такому разі

разом з припиненням визнання первісного зобов'язання в обліку визнається нове зобов'язання.

4.3.12. Згортання фінансових активів та зобов'язань

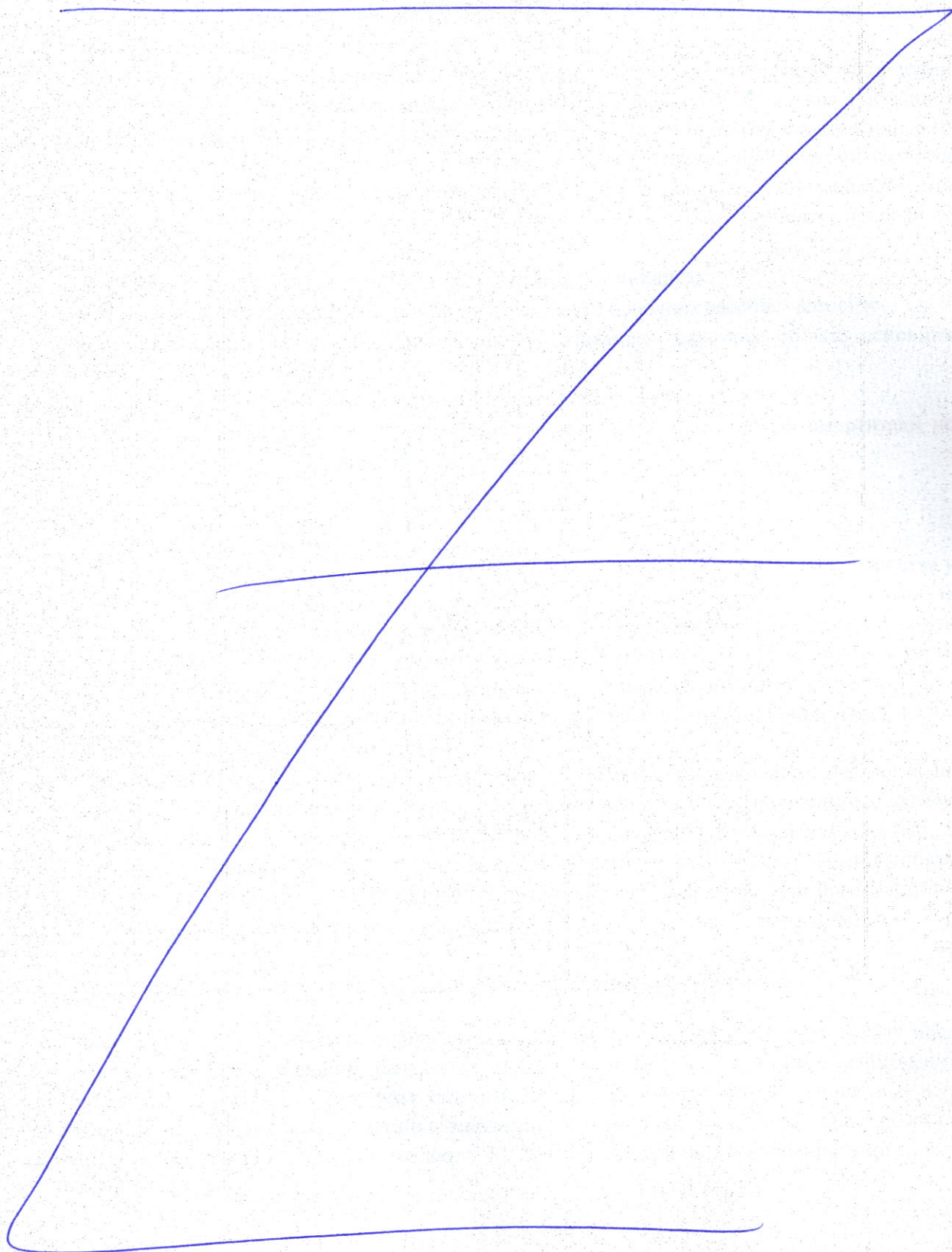
Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.

4.4.1. Основні засоби

Основні засоби в цілому відображені за первісною (історичною) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності. Основні засоби обліковуються та відображаються у фінансовій звітності Товариства у відповідності з МСБО 16. Основними засобами Товариства є матеріальні активи, якщо вони утримуються з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк використання яких більше 1 року та вартість яких більш 20000 грн. Первісна вартість основних засобів включає ціну придбання, непрямі податки, імпорتنі мита, які пов'язані з придбанням основних засобів і не підлягають відшкодуванню, витрати на установку та налагодження основних засобів, доставку, а також інші витрати, безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні до використання із запланованою метою. Первісна оцінка витрат з демонтажу і вивозу основного засобу і відновлення зайнятої території - ці зобов'язання оцінюються Товариством в рамках придбання активу або як результат діяльності протягом певного періоду часу.

Вартість заміни тих компонентів основних засобів, які визнаються окремо, капіталізується, а балансова вартість заміненних компонентів списується. Інші подальші



витрати капіталізуються тільки в тих випадках, коли вони призводять до збільшення майбутніх економічних вигод від основного засобу. Всі інші витрати визнаються у звітні про фінансові результати у складі витрат у тому періоді, в якому вони понесені. Припинення визнання основних засобів відбувається після їх вибуття або в тих випадках, коли подальше використання активу, як очікується, не принесе економічних вигод. Прибуток і збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння отриманих коштів та балансовою вартістю цих активів і визнаються у звітні про фінансові результати.

Амортизація основних засобів починається з місяця, наступного за місяцем, коли такий актив стає придатним до використання. Амортизація нараховується з використанням прямолінійного методу шляхом списання вартості, яка амортизується протягом строку корисного використання активу. При введенні в експлуатацію встановлюються індивідуальні терміни корисного використання для окремих основних засобів виходячи з дійсного стану таких об'єктів (будівлі та споруди 20-50 років, машини та устаткування 10- 15 років, інструменти, прилади та інші основні засоби 2-10 років).

Строки використання основних засобів переглядаються у випадках:

- зміни економічних вигод від використання груп (видів) основних засобів - комісією;
- при капіталізації витрат (або при частковому списанні) окремого об'єкта основних засобів - робочою комісією.

Ліквідаційна вартість основних засобів визначається рівною нулю.

Протягом 9 місяців 2025 року строки корисного використання та методи амортизації не змінювалися.

4.4.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи обліковуються та відображаються у фінансовій звітності Товариства у відповідності з МСБО 38. Нематеріальні активи придбані окремо, первісно визнаються за вартістю придбання. Нематеріальні активи визнаються як активи, що контролюються Товариством, не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства та використовуються протягом більше 1 року. Амортизація нематеріальних активів починається з місяця, наступного за місяцем, коли такий актив стає придатним до використання. Амортизація нараховується з використанням прямолінійного методу.

Якщо строк корисного використання відповідно до правовстановлюючого документа не встановлено, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації нематеріального активу. Не визнаються активом, а підлягають відображенню у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені: витрати на дослідження; витрати на підготовку і перепідготовку кадрів; витрати на створення, реорганізацію та переміщення Товариства або його частини; витрати на підвищення ділової репутації Товариства, вартість періодичних видань тощо.

4.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшуватися. 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 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.

4.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утриманих для продажу.

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

4.6. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

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

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли:

- 1) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю;
- 2) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

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

Оцінка об'єктів інвестиційної нерухомості після визнання проводиться за моделлю оцінки за справедливою вартістю.

4.7. Облікові політики щодо запасів.

Облік та відображення в фінансовій звітності запасів відбувається у відповідності з МСБО 2 «Запаси». Запаси обліковуються по однорідним групам: -Канцелярські та офісні матеріали -інше.

Собівартість придбаних у третіх осіб запасів складається з вартості придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням. Товариство застосовує метод ФІФО оцінки

запасів при їх вибутті або передачі у виробництво. Запаси відображаються у фінансовій звітності по найменшій з двох оцінок: собівартості або чистої вартості реалізації. Чиста вартість реалізації — це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням витрат на продаж. Чиста вартість реалізації визначається індивідуально для кожного найменування продукції з врахуванням маркетингової політики Товариства.

4.8. Облікові політики щодо оренди.

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень. Товариство не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів. Товариство не визнає оренду по договорам короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців).

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

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

4.9. Облікові політики щодо податку на прибуток.

Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку). В Податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи/ не враховуючи різниці, передбачені ПКУ в залежності від суми доходу за останній рік за даними бухгалтерського обліку.

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відстроченого податку. Податок на прибуток відображається в складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, відображених у складі іншого сукупного доходу, або до операцій із власниками, відображених безпосередньо на рахунках власних засобів, які, відповідно, входять в склад іншого сукупного прибутку або безпосередньо в складі власних засобів. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з передбачуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяли станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди. Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць активів, що виникають між балансовою вартістю, активів і зобов'язань, що визначаються для цілей їх відображення в фінансовій звітності, і їх податковою базою. Відстрочений податок не визнається у відношенні наступних тимчасових різниць: різниці, пов'язані з відображенням у фінансовій звітності гудвіла та ті, що не зменшують базу оподаткування; різниці, що відносяться до активів чи зобов'язань, факт первісного визнання яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток. Величина відстроченого податку визначається виходячи зі ставок податку на прибуток, які будуть застосовуватися в майбутньому, у момент відновлення тимчасових різниць, ґрунтуючись на діючих або по суті введених у дію законах станом на звітну дату. Вимоги по відстроченому податку відображаються в тій мірі, у якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, достатній для покриття тимчасових різниць, неприйнятих витрат по податках і невикористаних податкових пільг. Розмір вимог по

відстроченому податку зменшується в тому розмірі, у якому не існує більше ймовірності того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

4.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань.

4.10.1. Забезпечення

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

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

4.10.2. Виплати працівникам

Всі винагороди працівникам в Товаристві обліковуються як поточні у відповідності з МСБО19 «Виплати працівникам». В процесі господарської діяльності Товариство сплачує зобов'язкові внески до Пенсійного фонду України та інші державні фонди соціального страхування за своїх працівників у розмірі, визначеному законодавством України. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата. Також в Товаристві зокрема та законодавством України передбачені виплати при звільненні працівників, короткострокові виплати, винагороди та премії. Виплати, які пов'язані з нарахуванням/використанням резервів є виплати по відпусткам. Інших виплат працівникам на Товаристві не передбачено.

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

4.11.1. Доходи та Витрати

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

Товариство отримує доходи від придбання прав вимоги та надання позик, продажу фінансових активів.

Договір придбання прав вимоги (договір факторингу) набуває чинності в повному обсязі з дати, зазначеної в договорі. Сума нарахованих процентів та комісійних платежів по договорам факторингу відображається в Звіті про фінансові результати.

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

- Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

- Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

- 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;

- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були, або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Товариство отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операційної діяльності.

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

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

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

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

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані. Витрати визнаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів.

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

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

4.11.2. Витрати за позиками

Товариство для складання фінансової звітності застосовує базовий підхід до обліку по займах, кредитах, позиках відповідно до МСБО 23 «Витрати на позики». Витрати по займах (процентні та інші витрати понесені у зв'язку з залученням займів) визнаються в якості витрат того періоду, в якому понесені з відображенням у звіті про фінансові результати. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

4.11.3. 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 та є можливість достовірно оцінити.

5. 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 вважається 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 відрізнитися 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.

5.1. 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 нижче джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Товариством не здійснювались.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.

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

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.

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

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

Протягом 9 місяців 2025 року переоцінка фінансових активів із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів.

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів. 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.

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз на знецінення активів: основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, що обліковується за моделлю фактичної собівартості згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів» та фінансових активів згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (шляхом створення резерву кредитних збитків), запасів згідно МСБО 2 «Запаси» тощо.

Товариство визнає такі ознаки знецінення активів: зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося; старіння або фізичне пошкодження активу; істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом; збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу; перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю; суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

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

Визнається 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.

5.6. 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 визначатися 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.

Поточну дебіторську заборгованість, в тому числі видані позики, без встановленої ставки відсотка, Компанія оцінює за номіналом, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Дебіторська та кредиторська заборгованість, що виникла за короткостроковими та довгостроковими наданими та отриманими (відповідно) позиками, які видано та отримано (відповідно) з процентною ставкою, розмір якої дорівнює або вище ринкової кредитної ставки (інформація отримується з сайту НБУ на дату визнання) не дисконтується.

Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням https://bank.gov.ua/files/Procentlastb_KR.xls розділ «Вартість кредитів за наданими статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту)».

З веденням військового стану в Україні, для визначення середньозваженої ставки інформація використовувалася з сайту НБУ у розділі Фінансові ринки: «Процентні ставки за новими кредитами нефінансовим корпораціям 1 у розрізі видів валют і строків погашення», (<https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial>).

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

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

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки.

Оцінка справедливої вартості припускає, що операція продажу активу або передачі зобов'язання відбувається або

- а) на основному ринку для цього активу або зобов'язання; або
- б) за відсутності основного ринку — на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання.

Отже, справедлива вартість - це оцінка на основі даних ринку, а не оцінка, характерна для суб'єкта господарювання.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Мета застосування методу оцінки вартості - визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов. Три широко застосовувані методи оцінки вартості такі: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід.

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за такими категоріями:

ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Товариство може мати доступ на дату оцінки; дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

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)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси 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 дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня; Фінансова звітність; очікувані грошові надходження
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів очікуваних збитків від знецінення	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

6.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.

Класи активів та зобов'язав оцінених за справедливо вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Дата оцінки	30.09.25	30.09.24	30.09.25	30.09.24	30.09.25	30.09.24	30.09.25	30.09.24
Грошові кошти та їх еквівалент	7478	8491	-			-	7478	8491
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари та послуги		-	0	165		-	0	165
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		-	503	10737		-	503	10737
Інша поточна дебіторська заборгованість		-	64379	372423		-	64379	372423

6.3. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

За 9 місяців 2025 року переведень між рівнями ієрархії не було.

6.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Фінансові активи	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	30.09.2025	30.09.2024	30.09.2025	30.09.2024
Грошові кошти	7478	8491	7478	8491
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари та послуги	0	165	0	165
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	503	10737	503	10737
Інша поточна дебіторська заборгованість	64379	372423	64379	372423

Товариство вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у цих Примітках.

7. Розкриття інформації по статтям у фінансових звітах.

7.1. Примітки до Балансу (Звіт про фінансовий стан).

Фінансова звітність за 9 місяців 2025 року підготовлена виходячи з припущення про функціонування Товариства в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть (окремо або разом) стати підставою для значних сумнівів у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. З метою порівняння та аналізу показників фінансової звітності за 2024-2025 роки, відповідно до вимог МСФЗ, проведено детальне розкриття статей фінансової звітності:

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	3	4	5
I. Необоротні активи			
Незавершені капітальні інвестиції	1005	52	52
Основні засоби	1010	32	61
первісна вартість	1011	50	62
накопичена амортизація	1012	18	1
Усього за розділом I	1095	84	113
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси	1001	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	123	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	24817	503
		359096	64 379
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	8290	7478
рахунки в банках	1167	8290	7478
Витрати майбутніх періодів	1170	2	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	392 330	72360
Баланс	1300	392 414	72473
Пасив	Код рядка		
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	24200	24200
Додатковий капітал	1410	51	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4171	4409
Усього за розділом I	1495	28 422	28 609
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	121	44
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	34	108
У тому числі з податку на прибуток	1621	1	79
Поточна кредиторська	1625	32	28

заборгованість за розрахунками зі страхування			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1630	111	97
Поточні забезпечення	1660	194	74
Інші поточні зобов'язання	1690	363 500	43513
Усього за розділом III	1695	363 992	43864
Баланс	1900	392 414	72 473

7.1.1. Незавершені капітальні інвестиції

Тис грн	30.09.2024	30.09.2025
1	2	3
разом	-	52
Ноутбук з ПОМ-2000	-	52

Незавершені капітальні інвестиції включають вартість ноутбуку з програмою ПОМ -2000 – 52 тис. грн.

7.1.2. Основні засоби

тис. грн.	30.09.2024	30.09.2025
1	2	3
Разом	49	61
Ноутбук	49	
Дверні блоки	-	61

7.1.3. Виробничі запаси

7.1.4. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

тис. грн.	30.09.2024	30.09.2025
1	2	3
Разом	165	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	165	-

7.1.5. Дебіторська заборгованість за розрахунками: - за виданими авансами

тис. грн.	30.09.2024	30.09.2025
1	2	3
Разом	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами відображена за справедливою вартістю	-	-

7.1.6. Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами

тис. грн.	30.09.2024	30.09.2025
Разом	10737	503
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами у вигляді процентів	10737	503

7.1.7. Інша поточна дебіторська заборгованість

тис. грн.	30.09.2024	30.09.2025
1	2	3
Разом	372423	64379
Інші (дебіторська заборгованість з постачальниками)	-	48

Інші (дебіторська заборгованість за відступлені права вимоги)	-	31861
Інші (дебіторська заборгованість за поворотною фінансовою допомогою)	-	-
Інші (дебіторська заборгованість за виданими кредитами)	372423	32470

Інша поточна дебіторська заборгованість відображена за амортизованою собівартістю.

7.1.8. Гроші та їх еквіваленти

Стаття грошові кошти та їх еквіваленти включає готівкові кошти на поточних рахунках, що по періодах наведено в таблиці:

тис. грн.	30.09.2024	30.06.2025
1	2	3
Разом	8491	7478
Кошти на поточному рахунку	8491	7478

7.1.9. Витрати майбутніх періодів

7.1.10. Власний капітал

тис. грн.	30.09.2024	30.09.2025
1	2	3
Разом	5097	28609
Зареєстрований капітал	5000	24 200
Додатковий капітал	51	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	46	4409

Станом на 30 вересня 2025 року зареєстрований статутний капітал Товариства становить 24 200,00 тис. грн.

Розмір частки Первак Леоніда Миколайовича в Статутному капіталі Товариства складає 100 % (Сто відсотків) Статутного капіталу Товариства, номінальною вартістю – 24 200 000,00 грн. (двадцять чотири мільйони двісті тисяч гривень, 00 копійок).

Станом на 30 вересня 2025 року статутний капітал сформований в повному обсязі грошовими коштами, у розмірі 24 200 000,00 грн. (двадцять чотири мільйони двісті тисяч гривень, 00 копійок)

7.1.11. Поточні зобов'язання і забезпечення

У статті «Поточна кредиторська заборгованість» Звіту про фінансовий стан Товариства відображена сума заборгованості по розрахункам з постачальниками за товари, роботи, послуги; заборгованість по розрахункам бюджетом та іншу поточні зобов'язання.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками в Балансі Товариства представлена за видами:

тис. грн.	30.09.2024	30.09.2025
1	2	3

Разом	274	351
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	105	44
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	27	108
У тому числі з податку на прибуток	-	79
Поточна кредиторська заборгованість зі страхування	30	28
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	111	97
Поточні забезпечення	1	74

7.1.12. Інші поточні зобов'язання

В Балансі Товариства представлена за завидами:

тис. грн.	30.09.2024	30.09.2025
1	2	3
Разом	363 504	43513
Заборгованість по операціям з відступлення прав грошової вимоги	363 504	43513

7.2. Примітки до Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

На вимогу МСБО 1 «Подання фінансової звітності» повідомляємо наступне:

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Товариство складає за методом «функції витрат».

Стаття, тис. грн	30.09.2025 р	30.09.2024 р
1	2	3
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	22353	12209
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	0	(0)
Валовий прибуток	22353	12209
Інші операційні доходи	385	34539
Адміністративні витрати	(4145)	(1194)
Інші операційні витрати	(18555)	(41210)
Фінансовий результат від операційної діяльності:	38	4344
прибуток		
збиток	-	-
Інші фінансові доходи	307	215
Фінансові витрати	-	-
Інші витрати	28	1
Фінансовий результат до оподаткування:	317	4558
прибуток		
збиток	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(79)	-
Чистий фінансовий результат	238	4558
Сукупний дохід	238	4558

7.2.1. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

В результаті надання позик юридичним особам відбувається використання активів Товариства іншими сторонами. Тому доходи визнаються у вигляді нарахованих відсотків. Відсотки визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать за методом нарахування, та розраховуються з бази нарахування та строку користування відповідними активами. Сума доходу по нарахованих відсотках відображається в рядку 2000 «Звіту про фінансові результати». По періодах сума доходу від реалізації фінансових послуг становить:

тис. грн	30.09.2025 р	30.09.2024 р
1	2	3
Разом	22353	12145
Нараховані відсотки під надані кредити	10310	12145
Факторинг	11454	
Комісія за надання позики	589	

7.2.2. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

тис. грн	30.09.2025 р	30.09.2024 р
1	2	3
Разом	-	-
Собівартість виданих позик	-	-

7.2.4. Адміністративні витрати

Розкриття інформації про характер адміністративних витрат Товариства представлено в таблиці:

тис. грн	30.09.2025 р	30.09.2024 р
1	2	3
Разом	(4145)	(1194)
Адміністративні витрати, спрямовані на обслуговування та управління Товариством	(4145)	(1194)

7.2.5. Інші операційні витрати

тис. грн	30.09.2025 р	30.09.2024 р
1	2	3
Разом	(18555)	(41210)
Резерв кредитних збитків	(-53115)	(41210)
Факторинг	71525	
Гарантійний платіж	145	

7.2.6. Інші фінансові доходи

У статті «Інші фінансові доходи» «Звіту про фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід) Товариство відображає:

тис. грн	30.09.2025р	30.09.2024р.
1	2	3
Разом	307	215
Отримані відсотки по депозитам	307	215

За 2025 рік Товариство не мало показників для розрахунку ВПА та ВПЗ. За елементами операційних витрат Товариства представлено за такими статтями:

Назва статті, тис. грн.	30.09.2025р	30.09.2024р.
1	2	3
Матеріальні затрати	97	1
Витрати на оплату праці	1188	522
Відрахування на соціальні заходи	245	115
Амортизація	4	13
Інші операційні витрати	-43747	41754
Разом	-42213	42405

7.3. Примітки до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом).

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів згідно МСБО 7 прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів.

Статті, тис. грн.	30.09.2025 р.	30.09.2024 р.
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	78589	398009
Надходження від повернення авансів	100	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	106	215
Надходження фінансових установ від повернення позик	6300	20
Інші надходження	29	281
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	(2940)	(493)
Праці	(970)	(310)
Відрахувань на соціальні заходи	(269)	(85)
Зобов'язань з податків і зборів	(282)	(807)

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(1)	(732)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(281)	(75)
Витрачання на оплату авансів	(145)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	(32459)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	48770	407610
Інші витрачання	(50)	(4)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-761	-10784
Надходження від отриманих: відсотків	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від: Власного капіталу	-	19200
Інші платежі	(51)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-51	19200
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-812	8416
Залишок коштів на початок року	8290	75
Залишок коштів на кінець року	7478	8491

Рух коштів у результаті операційної діяльності:

Сукупні надходження від операційної діяльності за 9 місяців 2025 р. склали 85124 тис. грн.
Сукупні надходження від операційної діяльності за 9 місяців 2024 р. - 398525 тис. грн.
Сукупні витрати від операційної діяльності за 9 місяців 2025 р. – 85885 тис. грн.
Сукупні витрати від операційної діяльності за 9 місяців 2024 р – 409309 тис. грн.
Чистий рух коштів від операційної діяльності за 9 місяців 2024 р. – - 761 тис. грн
Чистий рух коштів від операційної діяльності за 9 місяців 2025 р. – - 10784 тис. грн.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності:

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж необоротних активів, у тому числі активів, віднесених до довгострокових та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності:

Сукупні надходження від фінансової діяльності за 9 місяців 2025 р. – -51 тис. грн.
Сукупні надходження від фінансової діяльності за 9 місяців 2024 р. – 19 200 тис. грн.
Чистий рух коштів від фінансової діяльності за 9 місяців 2025 р. – -51 тис. грн
Чистий рух коштів від фінансової діяльності за 9 місяців 2024 р. – 19 200 тис. грн
Залишок коштів станом на 30.09.2025 року становив 7478 тис. грн.
Залишок коштів станом на 30.09.2024 року становив 8491 тис. грн.

7.4. Примітки до Звіту про власний капітал.

З метою розкриття інформації про зміни у власному капіталі на вимогу МСБО 1 «Подання фінансової звітності» повідомляємо наступне:

Стаття	Примітки	код	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	11
Залишок на початок 2025 року	7.4.	4000	24 200		51	-	4 171	-	-	28 422
Скоригований залишок на початок року	7.4.	4095	24 200		51	-	4 171	-	-	28 422
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	7.4.	4100	-	-	-	-	238	-	-	238
Внески учасників: внески до капіталу	7.4.	4240		-	-	-	-		-	-
Погашення заборгованості з капіталу	7.4.	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі		4275			-51					-51
Разом змін у капіталі	7.4.	4295		-	-51	-	238	-	-	187
Залишок на кінець 9 місяців 2025 року	7.4.	4300	24 200	-		-	4409	-	-	28609
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок 2024 року	7.4.	4000	5 000	-	51		46			5097
Скоригований залишок на початок року	7.4.	4095	5 000	-	51		46			5097
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	7.4.	4100	-	-			4 558			4 008
Внески учасників: внески до капіталу	7.4.	4240	19200	-	-	-	-	-19200	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	7.4.	4245	-	-	-	-	-	19200	-	-
Разом змін у капіталі	7.4.	4295	19200	-	-	-	4 558	-	-	23 758
Залишок на	7.4.	4300	24200	-	51	-	4 604	-	-	28 855

8. Розкриття іншої інформації.

8.1. Умовні зобов'язання.

8.1.1. Судові позови

В ході нормального ведення бізнесу Товариство час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

8.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

8.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони.

Згідно з МСБО «Розкриття інформації про пов'язані сторони, до пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником та члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

При визначенні, чи є компанія пов'язаною стороною основна увага приділяється сутності відносин, а не їх юридичній формі.

Операція з пов'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна. Наведені нижче юридичні та фізичні особи являють собою пов'язані сторони для Товариства:

Станом на 30.09.2025 року пов'язаними особами Товариства є:

№ п/п	ПП	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства
1	Харченко Р.М.	Україна	Директор
2	Первак Л.М.	Україна	Заступник директора
3	Первак Л.М.	Україна	Учасник

Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними особами відповідно до МСБО 24 наведено в Таблиці нижче: (тис.грн)

Усі операції з пов'язаними сторонами здійснені без шкоди для фінансового стану

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Учасники Товариства		Провідний управлінський персонал		Група інших пов'язаних сторін	
	на 30.09.2025	на 30.09.2024	на 30.09.2025	на 30.09.2024	на 30.09.2025	на 30.09.2024
Надання фінансових послуг						
Поточні фінансові зобов'язання (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	0	0	0	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість (з рядка 155 Звіту про фінансовий стан) на кінець періоду	0	0	0	0	0	0
Операції за звітний період	за звітний період	за аналогічний період	за звітний період	за аналогічний період попереднього року	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Внески до статутного капіталу	0	0	0	0	0	0
Надання кредиту під заставу	0	0	0	0	0	0
Нараховані відсотки по наданому кредиту	0	0	0	0	0	0
Надання поворотної фінансової допомоги	0	0	0	0	0	0
Повернення поворотної фінансової допомоги	0	0	0	0	0	0
Нарахування та сплачено дивідендів	0	0	0	0	0	0
Виплати працівникам (поточні виплати)	0	0	624	220	0	0

Товариства.

На 30.09.2025 року кінцевим бенефіціаром Товариства, який має прямий вирішальний вплив на діяльність Товариства - 100%, є Первак Леонід Миколайович (громадянин України).

8.3. Розкриття інформації по сегментам.

Товариство в силу своїх особливостей та складеною практикою організації займається одним видом діяльності. У зв'язку з цим господарчо -галузеві сегменти не виділені.

Товариство займається реалізацією товарів та послуг тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

8.4. Цілі та політика управління фінансовими ризиками.

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими 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 фінансових 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.

8.4.1. Кредитний ризик

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

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національного Банку України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих клієнт. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводитиметься до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

На кінець звітного періоду Товариство немає прострочених фінансових активів

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

8.4.2. 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.

Товариство зазнає впливу ринкового ризику через формування портфеля ринкових фінансових інструментів. Для Товариства суттєвим є ринковий ризик, а саме ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів, що утримуються для продажу та оцінюються за справедливою вартістю.

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

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

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

Значні коливання курсів не вплинули на розмір прибутку Товариства, оскільки Товариство не проводить операції в іноземній валюті.

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.

Значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство здійснює моніторинг відсоткових ризиків шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

8.4.3. 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.

Для того, щоб обмежити вище зазначені ризики, при виборі фінансових інструментів політика

Товариства базується на мінімізації ризиків шляхом аналізу фінансових активів перед їх покупкою і відстежує подальшу інформацію про ці активи.

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 прогнозі потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності

- збалансованість активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення
- утримання певного обсягу активів в ліквідній формі
- встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності - збалансування вхідних та вихідних грошових потоків.

8.5. Управління капіталом.

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал Товариства здійснює огляд структури капіталу Товариства на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків здійснюється регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик, у разі прийняття відповідних рішень учасниками Товариства. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню прибуткових відсотків, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

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

Власний капітал Товариства, станом на 30.09.2025, складається з власного капіталу в загальному обсязі 28609 тис. грн., що включає в себе: зареєстрований капітал в обсязі 24 200 тис. грн., нерозподілений прибуток в сумі 4409 тис. грн.

Власний капітал Товариства, станом на 30.09.2024, складається з власного капіталу в загальному обсязі 28855 тис. грн., що включає в себе: зареєстрований капітал в обсязі 24200 тис. грн., додатковий капітал в сумі 51 тис. грн.; нерозподілений прибуток в сумі 4604 тис. грн.,

Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам законодавства.

8.6. Події після звітної дати.

Датою затвердження даної фінансової звітності до випуску є 22 жовтня 2025 року.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду». Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, не корируючі - свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідними (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітного періоду.

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб.

Строк дії воєнного стану неодноразово продовжувався. Законом України від 15.01.2025 № 4220-ІХ "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" передбачено, що у зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією Російської Федерації проти України продовжено строк дії воєнного стану в Україні останнім Указом №478/2025 від 14.07.2025 року з 07 серпня 2025 року на 90 днів - до 05 листопада 2025 року.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській облік та звітність Товариства.

Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

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

Керівництво Товариство вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

Директор



Харченко Р. М.

Партнер із завдання
ТОВ «СТАНДАРТ-АУДИТ»

Стоян О.В.



Прошито, пронумеровано та скріплено
підписом і пенаткою
«67» (шістдесят сім) аркушів