

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТАРМІЙ»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**

Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Учасникам та керівництву ТОВ «ФК «СТАРМІЙ»

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТАРМІЙ», код ЄДРПОУ 44142649, місцезнаходження: 04176, місто Київ, вул. Електриків, будинок 29А, кім. 118 (надалі за текстом – Компанія або Товариство) за 2025 рік, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ IXBRL 2025) в єдиному електронному форматі IXBRL, що включає:

- Звіт про фінансовий стан поточні /непоточні станом на 31.12.2025 р;
- Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат, за 2025 рік;
- Звіт про рух грошових коштів, прямий метод за 2025 рік;
- Звіт про зміни у власному капіталі за 2025 рік;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію про облікові політики та інші пояснення.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31.12.2025 року, її фінансові результати та грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до МСФЗ у редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та оприлюдненої на офіційному сайті Міністерства фінансів України, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, які оприлюднені українською мовою на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України (надалі – МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Як зазначено в примітці 800500 Керівництво Товариства підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої 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.

24 лютого 2022 року російська федерація ввела свої війська на територію України. Цього дня в Україні введено воєнний стан.

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.

Фінансова звітність Компанії містить належне розкриття інформації про це питання.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

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

Крім питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми не визначили інших ключових питань аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію.

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

Наша думка щодо річних звітних даних (даних звітності) Компанії міститься в окремому звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності).

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

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

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

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

ІНШІ ПИТАННЯ

Аудит фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р., було проведено ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДІТ-ВІД та КО» (ідентифікаційний код 23283905), яке 25 квітня 2025 року висловило немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ IXBRL 2025) в єдиному електронному форматі IXBRL та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, а також забезпечення коректності застосування таксономії, тегування (маркування).

Управлінський персонал несе відповідальність за структуру та технічну мову розмітки IXBRL, а також за інші технічні аспекти формування IXBRL - файлу.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервної діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи



для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію, чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки;

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність;

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які б могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ДОГОВІР

Аудит проведено Товариством з обмеженою відповідальністю «СТАНДАРТ-АУДИТ».

ТОВ «СТАНДАРТ- АУДИТ» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Товариств, що становлять суспільний інтерес під №1259.

№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	23980886
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	http://www.standart-audit.com/
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	Договір № 2076 від 04.05.2026 р.
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	04.05.2026 - 30.05.2026



№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
	/ огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні)	так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні)	ні

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є: Скрипнік Ольга Ігорівна, яку включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 102594.

Ключовий партнер з аудиту
ТОВ «Стандарт-аудит»
Скрипнік О.І.



Місце складання:

01054, м. Київ, вул. Ярославів Вал, буд. 6.

Дата складання: 31 травня 2026 року.

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

Суб'єкт господарювання: **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СТАРМІЙ"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **44142649**

Стандарт	Код	Фінансові звіти та примітки
ISA700	104000-2	Звіт незалежного аудитора
IAS1	110000	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	210000	Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні
IAS1	310000	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат
IAS7	510000	Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
IAS1	610000	Звіт про зміни у власному капіталі
IAS1	800100	Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
IAS1	800200	Примітки - Аналіз доходів та витрат
IAS1	800500	Примітки - Перелік приміток
IAS1	800610	Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику
IAS1	810000	Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ
IAS10	815000	Примітки - Події після звітного періоду
IAS16	822100	Примітки - Основні засоби



[104000-2] Звіт незалежного аудитора

Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАНДАРТ-АУДИТ"	3
Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності	23980886	
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1259	
Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ 4 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес	
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	http://www.standart- audit.com/	
Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності	№ 17-кя від 26.03.2025	
Номер та дата договору на проведення аудиту	Договір № 2076 від 04.05.2026 р.	
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2025- 31.12.2025	
Дата початку та дата закінчення аудиту	04.05.2026 - 31.05.2026	
Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності	120000	
Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності	Суб'єкт аудиторської діяльності підтверджує в усіх суттєвих аспектах інформацію, що міститься у фінансовій звітності, поданій у єдиному електронному форматі XBRL	

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТАРМІЙ»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**

Належний адресат:

Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Учасникам та керівництву ТОВ «ФК «СТАРМІЙ»

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СТАРМІЙ", код ЄДРПОУ 44142649, місцезнаходження: 04176, місто Київ, вул. Електриків, будинок 29А, кім. 118 (надалі за текстом – Компанія або Товариство) за 2025 рік, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ IXBRL 2025) в єдиному електронному форматі IXBRL, що включає:

- Звіт про фінансовий стан поточні /непоточні станом на 31.12.2025 р;
- Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат, за 2025 рік;
- Звіт про рух грошових коштів, прямий метод за 2025 рік;
- Звіт про зміни у власному капіталі за 2025 рік;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію про облікові політики та інші пояснення.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31.12.2025 року, її фінансові результати та грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до МСФЗ у редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та оприлюдненої на офіційному сайті Міністерства фінансів України, та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, які оприлюднені українською мовою на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України (надалі – МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Як зазначено в примітці 800500 Керівництво Товариства підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої 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.

24 лютого 2022 року російська федерація ввела свої війська на територію України. Цього дня в Україні введено воєнний стан.

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 непередбачуваним 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.

Фінансова звітність Компанії містить належне розкриття інформації про це питання.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

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

Крім питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми не визначили інших ключових питань аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію.

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

Наша думка щодо річних звітних даних (даних звітності) Компанії міститься в окремому звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності).

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

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

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

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

ІНШІ ПИТАННЯ

Аудит фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р., було проведено ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТ-ВІД та КО" (ідентифікаційний код 23283905), яке 25 квітня 2025 року висловило немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ iXBRL 2025) в єдиному електронному форматі iXBRL та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, а також забезпечення коректності застосування таксономії, тегування (маркування).

Управлінський персонал несе відповідальність за структуру та технічну мову розмітки iXBRL, а також за інші технічні аспекти формування iXBRL – файлу.

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

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

- *ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки;

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

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

- *доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність;

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які б могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ДОГОВІР

Аудит проведено Товариством з обмеженою відповідальністю "СТАНДАРТ-АУДИТ".

ТОВ "СТАНДАРТ- АУДИТ" включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Товариств, що становлять суспільний інтерес під №1259.

з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	23980886
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	http://www.standart-audit.com/
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	Договір № 2076 від 04.05.2026 р.
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	04.05.2026 - 31.05.2026
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні)	так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні)	ні

Підписи, дата та адреси

ПІБ ключового партнера з аудиту

Скрипник Ольга
Ігорівна

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

ТОВ «Стандарт-аудит»

Дата аудиторського звіту

2026-05-31

Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності

01054, м. Київ,
вул. Ярославів
Вал, буд. 6.

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

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

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"СТАРМІЙ"

Ідентифікаційний код юридичної особи

44142649

Сайт компанії

<http://fcstarmiy.uaфин.net>

Опис характеру фінансової звітності

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.

Товариство не має намірів ліквідуватись або припинити діяльність.

Фінансова звітність Товариства за 2025 рік 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.

Характер фінансової звітності

Окрема звітність

Дата кінця звітного періоду

2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

				тис. грн
	Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
Активи				
Непоточні активи				
Основні засоби		816	84	
Торговельна та інша непоточна дебіторська заборгованість		4,000		
Загальна сума непоточних активів		4,816	84	
Поточні активи				
Поточні запаси			2	
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	800100, 800500		123	
Інші поточні фінансові активи		69,269	383,915	
Грошові кошти та їх еквіваленти		11,179	8,290	
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		80,448	392,330	
Загальна сума поточних активів		80,448	392,330	
Загальна сума активів		85,264	392,414	
Власний капітал та зобов'язання				
Власний капітал				
Статутний капітал	800500, 610000	24,200	24,200	
Нерозподілений прибуток		4,997	4,171	
Інша частка участі в капіталі			51	
Загальна сума власного капіталу		29,197	28,422	
Зобов'язання				
Непоточні зобов'язання				
Інші непоточні фінансові зобов'язання		5,000		
Загальна сума непоточних зобов'язань		5,000		
Поточні зобов'язання				

тис. грн				
	Примітка	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього періоду	На початок попереднього періоду
Поточні забезпечення				
Поточні забезпечення на винагороди працівникам		147	194	
Загальна сума поточних забезпечень		147	194	
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	800200, 800500	4	121	
Поточні податкові зобов'язання, поточні		196	34	
Інші поточні фінансові зобов'язання		50,720	363,643	
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		51,067	363,992	
Загальна сума поточних зобов'язань		51,067	363,992	
Загальна сума зобов'язань		56,067	363,992	
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		85,264	392,414	

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

тис. грн			
	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності	800200, 800500	25,775	25,479
Валовий прибуток		25,775	25,479
Інші доходи		674	34,539
Адміністративні витрати	800200, 800500	(6,011)	(2,292)
Інші витрати		(19,624)	(53,065)
Інші прибутки (збитки)		(28)	
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		786	4,661
Фінансові доходи		315	370
Прибуток (збиток) до оподаткування		1,101	5,031
Податкові доходи (витрати)		(275)	(906)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		826	4,125
Прибуток (збиток)		826	4,125

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Надходження від продажу товарів та надання послуг	121,729	398,345
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	57,366	1,033
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Виплати постачальникам за товари та послуги	(4,362)	(862)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(2,263)	(817)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(174,530)	(408,684)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(2,060)	(10,985)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(2,060)	(10,985)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Надходження від випуску акцій		19,200
Надходження від запозичень	5,000	
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	(51)	
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	4,949	19,200
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	2,889	8,215
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	2,889	8,215
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	8,290	75
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	11,179	8,290

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

Тис. грн.					
Поточний звітний період	Примітки				Власні капітали
		Статутний капітал	Інша частка участі в капіталі	Нерозподілений прибуток	

Звіт про зміни у власному капіталі

тис. грн

Поточний звітний період	Примітки				Власний капітал
		Статутний капітал	Інша частка участі в капіталі	Нерозподілений прибуток	

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

Раніше представлені		24,200	51	4,171	28,42
Власний капітал на початок періоду		24,200	51	4,171	28,42

Зміни у власному капіталі

Сукупний дохід					
Прибуток (збиток)				826	82
Загальна сума сукупного доходу				826	82
Випуск власного капіталу	210000, 800500				
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал			(51)		(51)
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу			(51)	826	77
Власний капітал на кінець періоду		24,200	51	4,171	28,42

тис. грн

Порівняльний звітний період	Примітки				Власні капіталі
		Статутний капітал	Інша частка участі в капіталі	Нерозподілений прибуток	

Звіт про зміни у власному капіталі

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

Раніше представлені		5,000	51	46	5,09
Власний капітал на початок періоду		5,000	51	46	5,09

Зміни у власному капіталі

Сукупний дохід					
Прибуток (збиток)				4,125	4,12
Загальна сума сукупного доходу				4,125	4,12
Збільшення через інші внески власників, власний капітал		19,200			19,20
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу		19,200		4,125	23,32
Власний капітал на кінець періоду		24,200	51	4,171	28,42

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

		тис. грн	
		На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу			
Основні засоби			
Транспортні засоби			
Офісне обладнання		816	84
Загальна сума основних засобів		816	84
Торговельна та інша непоточна дебіторська заборгованість			
Непоточна торговельна дебіторська заборгованість		4,000	
Загальна сума торговельної та іншої непоточної дебіторської заборгованості		4,000	
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість			
Поточна торговельна дебіторська заборгованість			123
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості			123
Грошові кошти та їх еквіваленти			
Грошові кошти			
Залишки на рахунках в банках		11,179	8,290
Загальна сума грошових коштів		11,179	8,290
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів		11,179	8,290
Різні активи			
Проценти до отримання		24,817	734
Непоточна частина непоточних запозичень, за типом			
Непоточна частина інших непоточних запозичень		5,000	
Загальна сума непоточної частини непоточних запозичень		5,000	
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість			
Поточна торговельна кредиторська заборгованість		4	121
Поточні нарахування і поточний відстрочений дохід включно з поточними договірними зобов'язаннями			
Короткострокові нарахування за виплатами працівникам			144
Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості		4	121
Статутний капітал			
Статутний капітал, звичайні акції		24,200	24,200
Загальна сума статутного капіталу		24,200	24,200
Нерозподілений прибуток			
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період		4,997	4,171
Загальна сума нерозподіленого прибутку		4,997	4,171
Різний власний капітал			
Резерв на викуп капіталу			51

[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

Дохід від звичайної діяльності

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інший дохід від звичайної діяльності	25,775	25,479
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	25,775	25,479

Суттєві доходи та витрати

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торговельна дебіторська заборгованість		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість		53,065
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	(52,541)	
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	(52,541)	53,065
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Збитки від вибуття основних засобів	(28)	
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	(28)	
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	167	
Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати		
Загальні та адміністративні витрати	2	
Загальна сума витрат з продажу, загальних та адміністративних витрат	2	

Витрати за характером

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сировина та витратні матеріали використані	97	
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	2,169	1,136
Внески на соціальне забезпечення	445	207
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	2,614	1,343
Загальна сума витрат на виплати працівникам	2,614	1,343
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		

Витрати за характером

тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів		
Амортизаційні витрати	282	16
Загальна сума амортизаційних витрат	282	16
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	282	16
Інші витрати	22,642	53,998
Загальна сума витрат, за характером	25,635	55,357

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності

тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	826	4,125
Загальна сума сукупного доходу	826	4,125

[800500] Примітки - Перелік приміток

Примітки та інша пояснювальна інформація**Розкриття інформації про облікові судження та оцінки**

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 Товариство не є окупованою, основні фонди та активи не зазнали руйнувань, доходи Товариства не зменшилися. Товариство не співпрацювало на протязі 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.

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.

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 ак і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізняти

від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зм відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо. У звітності за 2025 рік Товариство дотримувалося тих самих облікових політик і методів обчислення як і в останній річній 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. Інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, грошових потоків від утримання фінансових інструментів, які входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансових інструментів, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, як можуть бути пов'язані з призупиненням обігу фінансових інструментів та строків давності, що не 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 періодах погашення.

Визначення невідомого періоду оренди

Товариство визначає строк оренди, як невідомий період оренди разом з періодами, які охоплюють можливість 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 класифікує її як короткострокову. Розглянувши всі доречні факти та обставини, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що Договір оренди офісного приміщення не забезпечений правовою санкцією і є короткостроковим.

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 з 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.

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

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. І 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 базують 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 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 кожен 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, і 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 відсотку 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 даними 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>).

Розкриття резерву під кредитні збитки

тис. грн	31.12.2025	31.12.2024
	Р	
Резерв кредитних збитків	-	(53065)
Списаний резерв кредитних збитків	(-52541)	-

Розкриття інформації про винагороду аудиторів

120 000 грн

Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СТАРМІЙ» затверджена до випуску 24 лютого 2026 ро

Розкриття основи консолідації

Не консолідується

Розкриття основи підготовки фінансової звітності

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

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

Розкриття інформації про грошові кошти та банківські залишки в центральних банках

7.1.8. Гроші та їх еквіваленти

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

тис. грн.	31.12.2024	31.12.2023
Разом	8290	11179
Кошти на поточному рахунку	8290	11179

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

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

тис. грн.	31.12.2024	31.12.2023
Разом	8290	11179
Кошти на поточному рахунку	8290	11179

Розкриття інформації про звіт про рух грошових коштів

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 виїздів грошових коштів.

Розкриття змін в обліковій політиці

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

Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

Помилки не виправлялися

Розкриття інформації про умовні зобов'язання

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 бізнесу обрати один з двох варіантів тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволіно 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 Товариства сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові зобов'язання.

збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Розкриття інформації про собівартість реалізації

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

тис. грн	30.09.2025 р	30.09.2024 р
Разом	-	-
Собівартість виданих позик	-	-

Розкриття інформації про кредитний ризик

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 окремий, 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 окремий 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 до продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагентів при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

Розкриття інформації про відстрочені податки

За 2025 рік Товариство не мало показників для розрахунку ВПА та ВПЗ.

Розкриття інформації про амортизаційні витрати

Назва статті, тис. грн.	31.12.2025р.	31.12.2024р.
Амортизація	282	16

Розкриття інформації про дивіденди

Не нараховувалися і не виплачувалися

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

Відсутній у зв'язку з відсутністю активів у валюті

Розкриття інформації про виплати працівникам

Назва статті, тис. грн.	31.12.2025р .	31.12.2024р.
Витрати на оплату праці	2169	1136
Відрахування на соціальні заходи	445	207

Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання

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 географічними сегменти не виділяються.

Розкриття інформації про оцінку 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 достатні дані, 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 за активом чи зобов'язанням, 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 кури 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	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення

	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		очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашен очікувані вихідні грошові потоки

Розкриття інформації про справедливу вартість фінансових інструментів

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 спостережуваним)		Усього	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Дата оцінки	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Грошові кошти та їх еквівалент	11179	8290	-	-	-	-	11179	8290
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари та послуги	-	-	0	123	-	-	0	123
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	734	24817	-	-	734	24817
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	68535	359096	-	-	68535	359096

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

За 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	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Грошові кошти	11179	8290	11179	8290
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари та послуги	0	123	0	123
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	734	24817	734	24817
Інша поточна дебіторська заборгованість	68535	359096	68535	359096

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.

Розкриття інформації про фінансові доходи

7.2.6. Інші фінансові доходи

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

тис. грн	31.12.2025	31.12.2024
	р.	р.
Разом	315	370
Отримані відсотки по депозитам	315	370

Розкриття інформації про управління фінансовим ризиком

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 і 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.

Розкриття інформації про перше застосування

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, коли вони набудуть чинності.

3.9. Зміни до стандартів, що були випущені, але ще не набули чинності

Наразі Товариство оцінює вплив цих нових стандартів і поправок на її фінансову звітність

Наступні поправки набирають чинності за період, що починається 01 січня 2026 року:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчилося 31.12.2025
МСБО 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	Повністю замінює МСБО (IAS) 1. Вводить нові категорії у звіті про прибутки та збитки (операційний, інвестиційний, фінансовий) та обов'язкові проміжні підсумки (операційний прибуток).	01.01.2027	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати.
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття"	Новий стандарт, що дозволяє відповідним дочірнім компаніям застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації за збереження принципів визнання та оцінки МСФЗ.	01.01.2027	Дозволено	Не застосовується
Поправки до МСФЗ 9 та МСБО 7	Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів. Контракти щодо електроенергії з природних джерел	01.01.2027	Дозволено	Не застосовується

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керів Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, і інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та дос 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 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 у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Розкриття інформації про загальні та адміністративні витрати

7.2.4. Адміністративні витрати

Розкриття інформації про характер адміністративних витрат Товариства представлено в таблиці

тис. грн	31.12.2025 р	31.12.2024
Разом	(6011)	(2292)
Адміністративні витрати, спрямовані на обслуговування та управління Товариством	(6011)	(2292)

Розкриття інформації про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності ді відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звича діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово- господарськ 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 л Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила Указ про введення воєнног України на 30 діб. Протягом 2022-2025 рр. Указами Президента № 133/2022 від 14.03.2022, від 18.04.2022, № 341/2022 від 17.05.2022, № 573/2022 від 12.08.2022, № 757/2022 від 07. 58/2023 від 06.02.2023 року, №254/2023 від 01.05.2023 року, №451/2023 від 27.07.2023 рок №734/2023 від 06.11.2023 року, №49/2024 від 05.02.2024 року, №271/2024 від 06.05.2024, № від 23.07.2024 року, №740/2024 від 28.10.2024, №26/2025 від 14.01.2025, №235/2025 від 15 №478/2025 від 14.07.2025, №793/2025 від 20.10.2025, №40/2026 від 12.01.2026 воєнний ст подовжувався безперервно, останнім Указом року продовжено з 03 лютого 2026 року на 90 дн

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

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

Розкриття інформації про зменшення корисності активів

Ознаки зменшення корисності активів відсутні

Розкриття інформації про працівників

Середньооблікова кількість працівників станом на 31.12.2025 –6

Розкриття інформації про проміжну фінансову звітність

Готується та подається

Розкриття інформації про статутний капітал

7.1.10. Власний капітал

тис. грн.	31.12.2024	31.12.2
Разом	28422	29197
Зареєстрований капітал	24200	24 20
Додатковий капітал	51	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4171	499

Станом на 31 грудня 2025 року зареєстрований статутний капітал Товариства становить 24 20 тис. грн.

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

Станом на 30 грудня 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).

Розкриття інформації про оренду

РОЗКРИТТЯ ФІНАНСОВОЇ ОРЕНДИ

Розкриття інформації про ризик ліквідності

8.4.3. Ризик ліквідності

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

Для того, щоб обмежити вище зазначені ризики, при виборі фінансових інструментів Товариства базується на мінімізації ризиків шляхом аналізу фінансових активів перед їх відстежує подальшу інформацію про ці активи.

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

Розкриття інформації про ринковий ризик

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 в 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, і 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 вклади 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 і вартість відсоткових фінансових інструментів.

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

8.5. Управління капіталом.

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Метод управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, 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 кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структури, можливих ризиків. На основі отриманих висновків здійснюється регулювання капіталу шляхом додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих зобов'язань відповідних рішень учасниками Товариства. Система управління капіталом Товариства коригується 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 надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню прийнятних 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 капіталу, відображеного в балансі.

Власний капітал Товариства, станом на 31.12.2025, складається з власного капіталу загальною обсягом 29 197 тис. грн., що включає в себе: зареєстрований капітал в обсязі 28 422 тис. грн., нерозподілений прибуток в сумі 4997 тис. грн.

Власний капітал Товариства, станом на 31.12.2024, складається з власного капіталу загальною обсягом 28 422 тис. грн., що включає в себе: зареєстрований капітал в обсязі 28 422 тис. грн., додатковий капітал в сумі 51 тис. грн.; нерозподілений прибуток в сумі 4171 тис. грн.

Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам законодавства.

Розкриття інформації про інші поточні зобов'язання

7.1.12. Інші поточні зобов'язання

В Балансі Товариства представлена за видами:

тис. грн.	31.12.2024	31.12.2025
Разом	363500	507200
Заданість по операціям з відступлення прав грошової вимоги	363500	507200

Розкриття інформації про інші непоточні активи**7.1.1. Незавершені капітальні інвестиції**

Тис грн	31.12.2024	31.12.2025
Разом	-	52
Ноутбук з РОМ-2000	-	52

Розкриття інформації про інші операційні витрати**7.2.5. Інші операційні витрати**

тис. грн	31.12.2025 Р	31.12.2024
Разом	(19624)	(53065)
Резерв кредитних збитків	-	(53065)
Списаний резерв кредитних збитків	52541	-
Факторинг	(71853)	-
Гарантійний платіж	(145)	-
Відсотки за отриманий кредит	(167)	-

Розкриття інформації про основні засоби**7.1.2. Основні засоби**

тис. грн.	31.12.2024	31.12.2025
Разом	32	76
Ноутбук	32	-
Дверні блоки	-	4
Офісні меблі	-	72

Розкриття інформації про забезпечення

тис. грн.	31.12.2024	31.12.2025
Поточні забезпечення	194	147

Розкриття інформації про пов'язані сторони**8.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони.**

Згідно з МСБО "Розкриття інформації про пов'язані сторони, до пов'язаних сторін або операцій 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, а 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, а не її 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 31.12.2025 року пов'язаними особами Товариства є:

№ п/п	ПІП	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 Таблиці нижче: (тис.грн)

Інформація, що розкривається у відпо-відності до МСБО 24	Учасники Товариства		Провідний управлінський персонал		Група інших пов'язан сторін	
Надання фінансових послуг	на 31.12.2025	на 31.012.2024	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2025	на 31.12.202
Поточні фінансові зобо-в'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 попередньс 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
Нарахуванню та сплачено дивідентів	0	0	0	0	0	0
Виплати працівникам (поточні виплати)	0	0	689	383	0	0

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

На 31.12.2025 року кінцевим бенефіціаром Товариства, який має прямий вирішальний вплив на діяльність Товариства - 100%, є Первак Леонід Миколайович (громадян України).

Розкриття інформації про обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти

Відсутні

Розкриття інформації про торговельну та іншу кредиторську заборгованість

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

тис. грн.	31.12.2024	31.12.20
Разом	492	347

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	121	4
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	34	196
У тому числі з податку на прибуток	1	196
Поточна кредиторська заборгованість зі страхування	33	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	111	-
Поточні забезпечення	194	147

Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

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

тис. грн.	31.12.2024	31.12.202
Разом	123	
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	123	

7.1.5. Дебіторська заборгованість за розрахунками: - за виданими авансами

тис. грн.	31.12.2024	31.12.202
Разом	-	
Дебіторська заборгованість за виданими авансами відображена за справедливою вартістю	-	

7.1.6. Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами

тис. грн.	31.12.2024	31.12.2
Разом	24817	734
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами у вигляді процентів	24817	734

7.1.7. Інша поточна дебіторська заборгованість

тис. грн.	31.12.2024	31.12.2
Разом	359096	68531
Інші (дебіторська заборгованість з постачальниками)	-	48
Інші (дебіторська заборгованість за відступлені права вимоги)	4928	2390
Інші (дебіторська заборгованість за поворотною фінансовою допомогою)	-	-
Інші (дебіторська заборгованість за виданими кредитами)	354168	4458

Розкриття інформації про доходи (витрати) від торгівлі

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 тому звітному періоді, до якого вони належать за методом нарахування, та розраховуються з баз 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	31.12.2025 Р	31.12.2024
Разом	25775	25479
Нараховані відсотки під надані кредити	12310	25479
Факторинг	12602	
Комісія за надання позики	863	

[800610] Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику**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 дотримувалося 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 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 31.12.2025 р.

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

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

Звіт про власний капітал за 2025 р.,

Примітки до фінансової звітності за 2025 р.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ за 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, оснований 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, дозволенням 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.

Опис облікової політики щодо фінансових активів, доступних для продажу

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 оцінюється 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.

Опис облікової політики щодо витрат на позики

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.

Опис облікової політики щодо грошових потоків

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 проводяться 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.

Опис облікової політики щодо умовних зобов'язань та умовних активів

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.

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

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 взятє зобов'язання) визнається у прибутку або збитку.

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).

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

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 обов'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.

Опис облікової політики щодо витрат

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.

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

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».

Опис облікової політики щодо фінансових активів

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 ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

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

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

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

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

До фінансових активів, що оцінюються 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 валюту, 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.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

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 справедливую 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.

4.3.9. 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 підтвердженої 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.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток

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'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається 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 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 сукупном 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.

Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

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

Опис облікової політики щодо функціональної валюти

Валютою звітності є гривня.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності активів

4.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен 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.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

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.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу

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.

Опис облікової політики щодо інвестиційної нерухомості

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.

Опис облікової політики щодо оренди

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.

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

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 чистій 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.

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

Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів**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.

Опис облікової політики щодо основних засобів**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 заміненіх 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 звіті 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 звіті 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 2025 року строки корисного використання та методи амортизації не змінювалися.

Опис облікової політики щодо забезпечень**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.

Опис облікової політики щодо перекласифікації фінансових інструментів

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.

Опис облікової політики щодо визнання доходу від звичайної діяльності

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.

Опис облікової політики щодо обмежених грошових коштів та їх еквівалентів

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.

Опис облікової політики щодо звітності за сегментами

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.

Опис облікової політики щодо виплат при звільненні

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.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої кредиторської заборгованості

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.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості

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 включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання довгострокову дебіторську 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 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.

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

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

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

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СТАРМІЙ"

Ідентифікаційний код юридичної особи

44142649

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

Україна, 04176, місто Київ, вул. Електриків, будинок 29-А, кімната 118

Основне місце ведення бізнесу

Україна, 04176, місто Київ, вул. Електриків, будинок 29-А, кімната 118

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

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

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг. Станом на 31.12.2025 року Товариство має наступні ліцензії:

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

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

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.

Фінансова звітність відповідає МСФЗ



Вимоги до капіталу

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Якісна інформації про цілі, політику та процеси суб'єкта господарювання стосовно управління капіталом

Товариство розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариства. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури.

Управлінський персонал Товариства здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки отриманню доходу Товариством, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором.

Керівництво здійснює огляд структури капіталу на постійній основі та вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі (звіті про фінансовий стан) Товариства.

Станом на 31 грудня 2024 та на 31 грудня 2025 років капітал Товариства відповідає нормативу мінімального допустимого власного капіталу для фінансових компаній, які мають дві і більше ліцензій.

[815000] Примітки – Події після звітного періоду

Розкриття інформації про події після звітного періоду

Датою затвердження даної фінансової звітності до випуску є 24 лютого 2026 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 корирує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати 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 15.01.2024 № 4220-IX "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 №40/2026 від 12.01.2026 року з 03 лютого 2026 року на 90 днів - до 04 травня 2026 року.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський 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 діяльність Товариства.

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

Пояснення про орган затвердження

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства

Дата затвердження до випуску фінансової звітності

2026-02-24

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

Ані учасники, ані інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Власники суб'єкта господарювання або інші особи мають повноваження вносити зміни до



[822100] Примітки - Основні засоби

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичена вартість
			Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду	102	102	(18)	(18)
-----------------------------------	-----	-----	------	------

Зміни в основних засобах

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	1,042			
---	-------	--	--	--

Амортизація, основні засоби			(282)	
-----------------------------	--	--	-------	--

Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби

Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	(50)		22	
---	------	--	----	--

Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби	(50)		22	
--	------	--	----	--

Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	992		(260)	
---	-----	--	-------	--

Основні засоби на кінець періоду	1,094	102	(278)	(18)
----------------------------------	-------	-----	-------	------