



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:
Власникам та керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛ.ЕН. ГРУП»
Національному банку України

Розділ I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛ.ЕН. ГРУП»** (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року та його фінансові результати, грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, в редакції Закону від 05.10.2017 р. № 2164 – VIII (далі – ЗУ № 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». Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності), (далі - Кодекс), 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.

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

Звертаємо увагу на Примітку 1.10 до фінансової звітності, у якій зазначено, що Товариство здійснює діяльність в умовах триваючої повномасштабної військової агресії російської федерації проти України, введення та продовження дії воєнного стану. Ці обставини, разом з іншими питаннями, викладеними в Примітці 1.10, вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Наша думка не була модифікована щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та під час формування думки про неї, і ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності», ми визначили наведене нижче питання ключовим питанням аудиту.

Оцінка резерву очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) за придбаними правами вимоги відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Чому питання було визначено як ключове питання аудиту:

Станом на 31.12.2025 року балансова вартість «Іншої поточної дебіторської заборгованості» (рядок 1155) за придбаними правами вимоги становить 19 471 тис. грн. Протягом періоду керівництво здійснило згортання дисконту на суму 32 856 тис. грн та змінило розрахункову ставку резервування з 35% до 27%, сформувавши РОКЗ у сумі 3 978 тис. грн.

Дане питання було визначено нами як ключове, оскільки оцінка РОСІ-активів та визначення ставки резервування базуються на складних внутрішніх розрахункових моделях, які містять високий ступінь суб'єктивних суджень керівництва.

Як це питання розглядалося під час аудиту:

Наші аудиторські процедури, серед іншого, включали:

- перевірили відповідність нової методології обліку РОСІ-активів вимогам параграфів МСФЗ 9 щодо первісного визнання за справедливою вартістю;
- здійснили перевірку фактичних касових надходжень від боржників у сумі 7 851 тис. грн та підтвердили їх виписками з банківських рахунків;
- перевірили коректність розщеплення зборів на процентний дохід (4 000 тис. грн) та амортизацію тіла банку за моделлю EIR;
- оцінили обґрунтованість зниження ставки на основі отриманих доказів: перевірили договори із залученими колекторськими компаніями з Реєстру НБУ та наявність судових рішень (виконавчих листів) щодо зрілості портфеля, переконалися, що forward-looking інформація базується на чинниках посилення внутрішнього операційного контролю..

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за попередній рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був виконаний нашою аудиторською компанією ТОВ «ОДІ АУДИТ». У звіті незалежного аудитора від 15.07.2025р. нами було висловлено думку із застереженням. Підставою для модифікації думки у 2024 році була невідповідність методології обліку придбаних портфелів прав вимоги за договорами факторингу вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (зокрема, відсутність належної оцінки резервів очікуваних кредитних збитків).

Як зазначено в Примітці 7.1.2.2 до фінансової звітності, протягом 2025 року Товариством було проведено повне виправлення зазначених методологічних помилок, здійснено рекласифікацію та згортання дисконту проти валової вартості активів (РОСІ-активів) та проведено розрахунок резерву очікуваних кредитних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9. Таким чином, питання, що давало підстави для модифікації думки в попередньому періоді, повністю врегульоване в поточному звітному періоді та належним чином розкрито у фінансовій звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Інша інформація складається з наступних звітів:

- Звітні дані, які складаються Товариством та подаються у відповідності до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 (зі змінами та доповненнями).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і 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 Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включаючи розкриття інформації, та чи показано у фінансовій звітності операції та події, покладені в основу її складання, у спосіб, що забезпечує достовірне подання.

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

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

Розділ II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до вимог, встановлених у статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

Звіт про управління Товариством за 2025 рік не складався та не подавався. Відповідно до пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» малі підприємства звільняються від обов'язку подання звіту про управління. Оскільки Товариство належить до категорії малих підприємств, обов'язок щодо складання та подання звіту про управління на нього не поширюється.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.

Згідно з ч. 5 ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують міжнародні стандарти, складають і подають фінансову звітність в єдиному електронному форматі.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, у єдиному електронному форматі відповідно до вимог Таксономії фінансової звітності за МСФЗ.

Нашою відповідальністю є перевірка того, чи фінансова звітність, підготовлена управлінським персоналом у форматі iXBRL, відповідає у всіх суттєвих аспектах вимогам до формування такого електронного документа. За результатами наших процедур ми підтверджуємо, що фінансова звітність Товариства підготовлена в єдиному електронному форматі (iXBRL) та в усіх суттєвих аспектах відповідає застосовній таксономії фінансової звітності.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

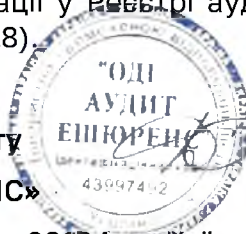
Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОДІ АУДИТ ЕШЮРЕНС»
Ідентифікаційний код юридичної особи	43997492
Місцезнаходження	Україна, 03194, м. Київ, бульвар Кольцова, буд. 19, оф. 331
Інформація про включення до Реєстру	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності № 4847
Номер та дата договору на проведення аудиту	ДОГОВІР № 03-26/ОА/5 від 30.04.2026
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	03.05.2026 р. – 28.05.2026 р.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Сагін Д.А. (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 101918).

Ключовий партнер з аудиту

ТОВ «ОДІ АУДИТ ЕШЮРЕНС»



Сагін Д.А.

Адреса реєстрації: Україна, 03194, м. Київ, бульвар Кольцова, буд.19, оф.331
Номер реєстрації в реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності – 4847

«29» травня 2026 року

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ" Б.Л. ЕН.ГРУПІ** Дата (рік, місяць, день) **2025, грудень, 31** за € **11248530**

Територія **Київ** за КАТОГІТ **1** UA80000000000624772

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ **240**

Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.1.у.** за КВЕД **64.99**

Середня кількість працівників ² **11**

Адреса, телефон **вулиця МИХАЙЛА ГРУШЕВСЬКОГО, буд. 10, ПЕЧЕРСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 01001, Україна** **0979233351**

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2025** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	132	132
знос	1012	132	132
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	398
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	4	3
у тому числі з податку на прибуток	1136	4	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	14 734	19 471
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	574
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 264	914
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	1 264	914
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			

резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	16 002	21 360
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	16 002	21 360

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15 005	15 005
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	25	25
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	496	668
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	15 526	15 698
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	230	1 476
розрахунками з бюджетом	1620	-	16
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	2	15
розрахунками з оплати праці	1630	19	55
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	225	4 100
Усього за розділом III	1695	476	5 662
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	16 002	21 360

Керівник

СЕРДЮК
ЛЕСЯ
ЮРІВНА

СЕРДЮК ЛЕСЯ ЮРІВНА

Генеральний бухгалтер

Шухрай Аліна Володимирівна

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800060041240530S010011510000001122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2 (прийнято з зауваженнями)
Підприємство: 41240530 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"БЛ.ЕН.ГРУП"

Звіт: Ф1. Баланс

За період: Рік, 2025 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 28.05.2026 у 18:11:56

Реєстраційний номер звіту:

9004188944 (800060041240530S010011510000001122025.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

- Кінцевий термін подання форми - 02.03.2026.

Звіт подається із

запізненням, що є порушенням вимог чинного законодавства стосовно подання статистичної звітності.

Надання органам державної статистики даних для проведення державних статистичних спостережень із запізненням тягне за собою відповідальність, яка встановлена статтею 186-3 Кодексу України про адміністративні правопорушення.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"ЕЛЕНГРУП"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
41240530		

(найменування)

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

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	39 112	10 283
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(33 475)	(1 015)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(5 491)	(9 328)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	146	-
збиток	2195	(-)	(60)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	68
Інші доходи	2240	26	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	172	8
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	172	8
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	172	8

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	859	551
Відрахування на соціальні заходи	2510	204	128
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	37 903	2 719
Разом	2550	38 966	3 398

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

СЕРДЮК ЛЕСЯ ЮРІЇВНА

Шухрай Аліна Володимирівна



Квитанція

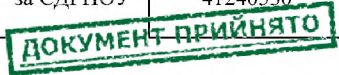
Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800060041240530S010021510000002122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2 (прийнято з зауваженнями)
Підприємство: 41240530 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"БЛ.ЕН.ГРУП"
Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
За період: Рік,2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 28.05.2026 у 18:11:56
Реєстраційний номер звіту:
9004188943 (800060041240530S010021510000002122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

- Кінцевий термін подання форми - 02.03.2026.
Звіт подається із запізненням, що є порушенням вимог чинного законодавства стосовно подання статистичної звітності.
Надання органам державної статистики даних для проведення державних статистичних спостережень із запізненням тягне за собою відповідальність, яка встановлена статтею 186-3 Кодексу України про адміністративні правопорушення.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2025** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	193	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	73 114	-
Інші надходження	3095	49 979	58 931
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(48 400)	(33 314)
Праці	3105	(626)	(551)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(-)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(430)	(244)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(31)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(1 627)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(72 553)	(24 193)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-350	629
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-350	629
Залишок коштів на початок року	3405	1 264	635
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	914	1 264

Керівник

ЛЕСЯ
ЮРІЙВНА

СЕРДЮК ЛЕСЯ ЮРІЙВНА

Головний бухгалтер

Шухрай Аліна Володимирівна



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800060041240530S010031110000003122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2 (прийнято з зауваженнями)
Підприємство: 41240530 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"БЛ.ЕН.ГРУП"
Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За період: Рік,2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 28.05.2026 у 18:11:57
Реєстраційний номер звіту:
9004188945 (800060041240530S010031110000003122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

- Кінцевий термін подання форми - 02.03.2026.
Звіт подається із запізненням, що є порушенням вимог чинного законодавства стосовно подання статистичної звітності.
Надання органам державної статистики даних для проведення державних статистичних спостережень із запізненням тягне за собою відповідальність, яка встановлена статтею 186-3 Кодексу України про адміністративні правопорушення.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ" ЕЛ.ЕН.ГРУП"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

41240530

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

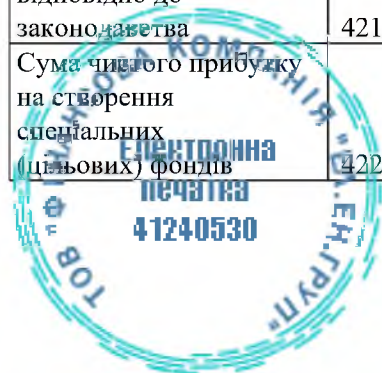
Звіт про власний капітал
за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	15 005	-	-	25	496	-	-	15 526
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	15 005	-	-	25	496	-	-	15 526
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	172	-	-	172
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	172	-	-	172
Залишок на кінець року	4300	15 005	-	-	25	668	-	-	15 698

Керівник

ПЕЧАТ
АДВОКАТА

СЕРДЮК ЛЕСЯ ЮРІВНА

Головний бухгалтер

ЕЛЕКТРОННА
ПЕЧАТКА
41240530

Шухрай Аліна Володимирівна



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800060041240530S010401010000004122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2 (прийнято з зауваженнями)
Підприємство: 41240530 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"БЛ.ЕН.ГРУП"

Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал

За період: Рік,2025 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 28.05.2026 у 18:11:57

Реєстраційний номер звіту:

9004188946 (800060041240530S010401010000004122025.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

- Кінцевий термін подання форми - 02.03.2026.

Звіт подається із

запізненням, що є порушенням вимог чинного законодавства стосовно подання статистичної звітності.

Надання органам державної статистики даних для проведення державних статистичних спостережень із запізненням тягне за собою відповідальність, яка встановлена статтею 186-3 Кодексу України про адміністративні правопорушення.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «Е.Е.Н.ГРУП»
КОД ЄДРПОУ 41240530
ЗА 2025 РІК
Звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2025 року

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Необоротні активи	-	-	-	-
Нематеріальні активи	№ 7.1.1.8	1000		
Первісна вартість	№ 7.1.1.8	1001		
Накопичена амортизація	№ 7.1.1.8	1002		
Основні засоби	№ 7.1.1.7	1010	-	-
Первісна вартість	№ 7.1.1.7	1011	132	132
Накопичена амортизація	№ 7.1.1.7	1012	132	132
Довгострокова дебіторська заборгованість	№ 7.1.2.2	1040		
Інші необоротні активи	№ 7.3.1.1	1090	0	0
Усього за розділом		1095	0	0
Оборотні активи	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	№ 7.1.2.2	1125	0	398
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом			4	3
Інша поточна дебіторська заборгованість	№ 7.1.2.2	1155	14 734	19471
Поточні інвестиції				574
Гроші та їх еквіваленти	№ 7.1.2.1	1165	1264	914
Усього за розділом	-	1195	16002	21360
Баланс	-	1300	16002	21360
Пасив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Власний капітал	-	-	-	-
Зареєстрований (пайовий) капітал	№ 7.2.1.2	1400	15005	15005
Резервний капітал		1415	25	25
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	№ 7.2.1.2	1420	496	668
Усього за розділом	-	1495	15526	15698
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	-	-		
Усього за розділом	-	1595		
Поточні зобов'язання і забезпечення	-	-		
Довгостроковими зобов'язаннями	№ 7.3.2.1	1610		
товари, роботи, послуги	№ 7.3.2.2.	1615	230	1476
Розрахунки з бюджетом	№ 7.3.2.2.	1620		16
Розрахунки із страхування		1625	2	15
Розрахунки з оплати праці		1630	19	55
Поточні зобов'язання	№ 7.3.1.2	1660		
Інші поточні зобов'язання	№ 7.3.3, 7.3.4	1690	225	4100
Усього за розділом	-	1695	476	5662
Баланс	-	1900	16002	21360

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2025 рік**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Фінансові результати	-	-	-	-
Чистий дохід від реалізації послуг	№ 8.1	2000		
Інші операційні доходи	№ 8.1	2120	39112	10283
Адміністративні витрати	№ 8.1	2130	(33745)	(1015)
Інші операційні витрати	№ 8.1	2180	(5491)	(9328)
Інші фінансові доходи	№ 8.1	2220	-	68
Інші доходи	№ 8.1	2250	26	
Фінансовий результат до оподаткування прибуток (збиток)	-	2290 (2295)	172	8
Витрати (дохід) з податку на прибуток	№ 8.1	2300	()	()
Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток)	-	2350 (2355)	172	8

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Сукупний дохід (сума рядків 2350,2355 та 2460)	-	2465	172	8
---	---	-------------	------------	----------

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні витрати	-	2500		
Витрати на оплату праці	-	2505	859	551
Витрати на соціальне страхування	-	2510	204	128
Амортизація	-	2515		
Інші операційні витрати	-	2520	37903	2719
Разом	-	2550	38966	3398

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2025 рік**

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	№9.1.	-	-	-
Надходження від реалізації послуг	-	3000		
Повернення податків і зборів	-	3005		
Надходження від повернення авансів	-	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	-	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	-	3035	193	
Надходження фінансових установ від повернення позик	-	3055	73114	58931
Інші надходження	-	3095	4 557	1 762
Витрачання на оплату:	-	-	-	-
товарів (робіт, послуг)	-	3100	(48400)	(33314)
праці	-	3105	(626)	(551)
відрахувань на соціальні заходи	-	3110	(262)	(109)
зобов'язань з податків і зборів	-	3115	(430)	(244)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	-	3116		(31)
Витрачання на оплату повернення авансів	-	3140	1627	
	-	3155		
Інші витрачання	-	3190	(72553)	(24193)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-	3195	-350	629
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		-	-	-
Інші платежі	-	3290	(35 348)	(16 947)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	3295	(35 348)	(16 947)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		-	-	-
Надходження від власного капіталу	-	3300	-	-
Отримання позик	-	3305		
Погашення позик	-	3350		
Сплату дивідендів	-	3355		
Витрачання на сплату відсотків	-	3360		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	3395		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-	3400	- 350	629
Залишок коштів на початок року	-	3405	1264	634
Залишок коштів на кінець року	-	3415	914	1264

**Звіт про власний капітал
за 2025 рік**

Стаття	Примітки	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	№ 7.2.1.2	4000	15005			25	496			15526
Скоригований залишок на початок року	№ 7.2.1.2	4095	15005			25	496			15526
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	№ 7.2.1.2	4100					172			172
Виплати власникам (видієнди)	№ 7.2.1.2	4200								
Разом змін у капіталі	№ 7.2.1.2	4295					172			172
Залишок на кінець року	№ 7.2.1.2	4300	15005			25	668			15698

**Звіт про власний капітал
за 2024 рік**

Стаття	Примітки	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	№ 7.2.1.2	4000	10100			25	488			10163
Скоригований залишок на початок року	№ 7.2.1.2	4095	10100			25	488			10163
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	№ 7.2.1.2	4100					8			8
Внески учасників		4240	4905							4905
Разом змін у капіталі	№ 7.2.1.2	4295	4905				8			4913
Залишок на кінець року	№ 7.2.1.2	4300	15005			25	496			15526

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями.

Ця фінансова звітність включає всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності, в тому числі і примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Товариства з дати останньої річної фінансової звітності. Ця фінансова звітність підлягає аудитуванню та має розглядатися разом із річною фінансовою звітністю Товариства станом на 31 грудня 2025 року згідно із Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Інформація про товариство:

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛ.ЕН.ГРУП»
Ідентифікаційний код юридичної особи	41240530
Місцезнаходження юридичної особи	01001, Україна, місто Київ , вулиця Ірининська, будинок 5/24 офіс 89
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на звітну дату	Сердюк Леся Юріївна, РНОКПП - 2666620368, країна громадянства - Україна, місце проживання - Україна, 08711, Київська область, Обухівський район, селище Козин, ж/м Рудики, вулиця Мистецька, будинок 19, тип бенефіціарного володіння – пряме, частка – 46.95 % Статутного капіталу Товариства у розмірі 7 044 712,00 грн. Кравченко Ніна Іванівна, РНОКПП – 1796422328, країна громадянства - Україна, місце проживання – Україна, тип бенефіціарного володіння – пряме, частка – 53.05 % Статутного капіталу Товариства у розмірі 7 960 000,00 грн.
Дані про розмір статутного капіталу станом на звітну дату	15 004 712,00 грн.
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у (основний) 64.92 Інші види кредитування
Офіційна сторінка в Інтернеті	http://elenfkgroup.com.ua/
Адреса електронної пошти	el.en.fkgroup@gmail.com
Кількість працівників станом на звітну дату	11
Директор	Сердюк Леся Юріївна

1.1. Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання фінансових послуг та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом.

1.2. Станом на 31.12.2025 року Товариство має наступні ліцензії:

- надання коштів та банківських металів у кредит (строк дії ліцензії необмежений);
- надання послуг з факторингу (строк дії ліцензії необмежений);

1.3. Фінансова звітність ТОВ «ФК «ЕЛ.ЕН.ГРУП» складена станом на 31 грудня 2025 року, звітним періодом є 12 місяців 2025 року. Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені на веб-сторінці центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, є фінансовою звітністю загального призначення і стосується тільки діяльності Товариства.

Відповідно на 31.12.2024 та вхідні залишки в балансі станом на 01.01.2025 відповідають вимогам облікової політики, яка сформована з урахуванням вимог МСФЗ.

1.4. Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає фінансовий стан ТОВ «ФК «ЕЛ.ЕН.ГРУП» станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, рух грошових коштів та зміни в капіталі, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»). Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Товариства.

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

1.6. 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, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

1.7. Валютою звітності є національна валюта України, гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

1.8. Вищим органом управління є Загальні збори учасників Товариства.

Виконавчим органом є Директор. Директор є вищою посадовою особою Товариства. Директором може бути як учасник Товариства, так і особа, яка не є учасником.

1.9. Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛ.ЕН.ГРУП» затверджена від 26 лютого 2026 р. Ні Директор Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Товариство застосовує форму і склад статей фінансової звітності, які визначені відповідно до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій Товариство застосовує норми системи Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

При складанні даної фінансової звітності Товариством розкрито тільки найбільш суттєві зміни фінансового стану, результатів діяльності, про що буде далі розкрито в даному звіті.

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і примітках до них може вплинути на рішення його користувачів.

Суттєвість на рівні фінансової звітності становить 5% від валюти балансу.

Дана фінансова звітність включає:

- Форма № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан)
- Форма № 2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
- Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Форма № 4 Звіт про власний капітал
- Пояснювальні примітки до фінансової звітності.

1.10. Безперервність діяльності Товариства

Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, яке

передбачає, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у передбачуваному майбутньому та зможе реалізувати свої активи і погасити зобов'язання у ході звичайної господарської діяльності.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення на територію України. У зв'язку з цим в Україні було введено воєнний стан, який станом на дату підготовки цієї фінансової звітності продовжує діяти. Законом України від 14.01.2026 №4757-IX дію воєнного стану продовжено з 05 години 30 хвилин 03 лютого 2026 року строком на 90 діб, тобто до 04 травня 2026 року. Військова агресія спричинила значну економічну невизначеність, що має негативний вплив на середовище ведення бізнесу в Україні.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво Компанії не має наміру ліквідувати Компанію або припинити її діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

Разом з тим, триваючі воєнні дії та спричинені ними макроекономічні чинники свідчать про наявність суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, та, як наслідок, призвести до ситуації, за якої Товариство можливо не зможе реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання у звичайному перебігу господарської діяльності.

З метою мінімізації зазначених ризиків керівництво Компанії здійснює постійний моніторинг ситуації та вживає комплексних заходів щодо управління ліквідністю, забезпечення операційної стабільності й адаптації бізнес-процесів. Здійснюючи оцінку здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі щонайменше протягом 12 місяців з дати балансу, керівництво брало до уваги такі об'єктивні чинники:

- наявність високоліквідних коштів: залишок грошових коштів на рахунках у банках станом на 31.12.2025 року становить 914 тис. грн, що забезпечує покриття першочергових операційних потреб;
- стабільність операційного грошового потоку: протягом 2025 року фактичні чисті грошові надходження від боржників за купленими портфелями прав вимоги (РОСІ-активами) склали 7 851 тис. грн, що підтверджує життєздатність та ефективність обраної операційної моделі врегулювання заборгованості в поточних умовах;
- дотримання пруденційних вимог Регулятора: за результатами звітного періоду та проведених коригувань власний капітал Товариства становить 15 698 тис. грн, що повністю задовольняє пруденційну вимогу Національного банку України щодо мінімального розміру власного капіталу для фінансових компаній, які утримують відповідні ліцензії (мінімум 15 000 тис. грн).

На підставі проведеної комплексної оцінки, враховуючи наявний запас ліквідності, стабільні фактичні операційні збори та дотримання нормативів капіталу, керівництво дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності є повністю обґрунтованим для підготовки цієї фінансової звітності.

1.11. Сезонність або циклічність діяльності.

Діяльність Товариства не схильна до суттєвих сезонних або циклічних коливань протягом звітного року.

1.12. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції (МСБУ 29). Аналізуючи сукупність якісних та кількісних характеристик стану економічного середовища в країні згідно з МСБО 29, керівництво Товариства дійшло висновку, що відсутні підстави для коригування фінансової звітності за 2025 рік.

Відповідно вартість капіталу, активів Товариства, яка представлена в одиницях виміру, що діють із дати реєстрації Товариства, склала основу для визначення вартості у наступних періодах.

1.13. Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах та не є платником ПДВ. Податковий облік здійснюється у відповідності з чинним законодавством України, згідно вимог Податкового кодексу України. Товариством застосована автоматизована форма ведення бухгалтерського обліку, бухгалтерію очолює головний бухгалтер.

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Українська економіка протягом 2025 року продовжувала демонструвати стійкість в умовах повномасштабної війни, що триває майже чотири роки. Попри високий рівень адаптивності бізнесу, макроекономічна ситуація залишається складною через постійні атаки на критичну інфраструктуру, дефіцит робочої сили та високу невизначеність щодо подальшого розвитку воєнних дій. За підсумками 2025 року зростання реального ВВП сповільнилося до 1,8%, що виявилось нижчим за очікування через вплив енергетичної кризи та стримування інвестиційної активності. Інфляційні процеси у 2025 році перебували під контролем завдяки послідовній монетарній політиці НБУ. Темпи зростання споживчих цін у грудні 2025 року сповільнилися до 8% рік-до-року, що є значно нижчим за прогнози аналітиків. Це

дозволило Національному банку знизити облікову ставку до 15% у січні 2026 року, створюючи сприятливі умови для поступового пом'якшення монетарної політики та поживлення кредитування. Водночас курс національної валюти залишався контрольованим у межах режиму керованої гнучкості, попри девальваційний тиск, що призвів до зростання курсу понад 43 грн/\$ на початку 2026 року.

Фінансовий сектор характеризується високим рівнем ліквідності та стабільним зростанням обсягів депозитів, які на кінець 2025 року сягнули майже 200% від номінального значення 2021 року. Кредитування бізнесу у жовтні 2025 року продемонструвало впевнене зростання на 18,6% рік-до-року завдяки попиту з боку підприємств та посиленню конкуренції між банками. Проте в системі зберігається значний розрив між обсягами залучених коштів та виданих кредитів, що зумовлює високу питому вагу безризикових інструментів (депозитних сертифікатів НБУ) у структурі доходів фінансових установ.

Основними ризиками для діяльності Товариства у 2026 році залишаються воєнно-політична нестабільність, енергетичні виклики та залежність бюджету від ритмічності надходження міжнародної фінансової допомоги. Очікування бізнесу на початку 2026 року перебувають у зоні негативних настроїв через логістичні проблеми та гострий дефіцит кваліфікованих кадрів на ринку праці. Керівництво Товариства враховує ці фактори при плануванні діяльності, фокусуючись на підтримці фінансової стійкості та мінімізації кредитних ризиків в умовах високої невизначеності.

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

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

4. Використання суджень, оцінок і припущень.

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

У звітності за 12 місяців 2025 року Товариство дотримувалося тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності.

Судження

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

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату.

В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Товариство вважає, що облікові оцінки та припущення, які стосувалися оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

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

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

Якби керівництво Товариства використовувало 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 у разі відсутності ринкових котирувань не мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

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

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

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

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.

Товариством прийнято рішення щодо застосування по фінансовим інструментам, які згідно МСФЗ 9 підлягають приведенню заборгованості до поточної вартості, з дати визнання та/ або на звітну дату ставки дисконту в наступних розмірах:

- до дебіторської заборгованості - визначена на рівні облікової відсоткової ставки НБУ на дату виникнення фінансового інструменту (початку застосування);

- до договорів фінансової оренди – визначена на рівні облікової відсоткової ставки НБУ на дату виникнення фінансового інструменту (початку застосування).

Товариство вважає величину ставки виправданою з врахуванням динаміки зміни вартості надання кредитів фізичним та юридичним особам в національній валюті та динаміки зміни вартості строкових депозитів - в національній валюті за період з дати виникнення фінансового інструменту по грудень 2025р.

Інформація, що використана для визначення ставок одержана з офіційного сайту НБУ за посиланнями: <https://bank.gov.ua/ua/monetary/stages/archive-rish>.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення.

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю.

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

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. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Визначення невідомного періоду оренди

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

Товариство є орендарем за договором оренди приміщення, яке використовується для здійснення основної діяльності. При визначенні невідомного періоду оренди керівництво Товариство визначило, що воно не скористується правом дострокового розірвання договору, тобто, не реалізує можливість припинити дію оренди. Товариство наразі 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 Договори оренди офісних приміщень не забезпечений правовою санкцією і є короткостроковим.

Невідомним 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.

Невизначеності пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок воєнної агресії російської федерації на території України. Управлінський персонал при визначенні припущень, що використані для розробки облікових оцінок враховував невизначеності, пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України, зокрема були отримані дані щодо майбутніх грошових потоків та оцінені ознаки, що корисність активів може зменшитись із врахуванням впливу воєнної агресії російської федерації на території України. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу воєнної агресії російської федерації на території України наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

На звітну дату воєнні дії в Україні перебувають в активній фазі, існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Товариства, та, відповідно, показники фінансової звітності.

5. Облікові політики

Визнання та оцінка.

Визнання фінансового інструменту (активу або зобов'язання) відбувається, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо нього. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються за датою розрахунку.

Товариство визнає наступні категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, який оцінюється за справедливою вартістю (фінансові активи, утримувані для продажу; дебіторська заборгованість), з визнанням результату переоцінки у Звіті про прибутки або збитки;
- фінансовий актив, який оцінюється за амортизаційною вартістю (фінансові активи, утримувані до погашення);
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю (кредиторська заборгованість);
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизаційною вартістю (кредити, позики).

Товариство класифікує фінансові інструменти як такі, що оцінюються у подальшому або за

амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників: а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для оцінок фінансових інструментів

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки вартостей активів та зобов'язань у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, які оцінюються	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів обліковується за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка	Ринковий (дисконтування грошових потоків)	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів Дисконтовані потоки грошових коштів
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за собівартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Подальша оцінка обліковується за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Контрактні умови ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Довгострокові	Оцінюється за амортизованою	Витратний	Контрактні умови,

зобов'язання	собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка		ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
--------------	---	--	---

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування методів оцінки вартості активів та зобов'язань є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

5.1.1. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість групується за строками її непогашення і класифікується:

- дебіторська заборгованість, яка виникає при здійсненні фінансової діяльності;
- інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість при здійсненні фінансової діяльності включає:

- дебіторська заборгованість за кредитними договорами по сплаті зобов'язань щодо повернення кредиту, сплати відсотків за користування позиковими коштами, комісійних платежів та штрафних санкцій відповідно до умов договору на звітну дату, що:

- а) початково були придбані як кредитно-знецінені активи;
- б) з'явилися в процесі фінансової діяльності;
- в) модифікована заборгованість, що початково обліковувалась як придбана кредитно-знецінена.

Дебіторська заборгованість фізичних та юридичних осіб визначається по кожному кредитному договору.

Інша дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата (аванс);
- дебіторську заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів;
- дебіторську заборгованість за реалізовані цінні папери;
- іншу дебіторську заборгованість.

5.1.2. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за вартістю яка відповідає ціні угоди. В подальшому обліковуються за справедливою вартістю. Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які знаходяться в обігу на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів.

Методи оцінки справедливої вартості спрямовані на визначення вартості, що відображає вартість фінансового інструмента станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку. Товариство оцінює справедливу вартість фінансових інструментів з використанням ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок як описано в п.7 нижче.

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість облігацій, акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

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

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу 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 справедливу 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.

Якщо на дату оцінки біржовий курс за облігаціями, акціями, що внесені до біржового списку організатора торгівлі не визначено, оцінка таких облігацій, акцій проводиться за останньою балансовою вартістю.

Якщо на дату оцінки біржовий курс за акціями, облігаціями, що внесені до біржового списку організатора торгівлі не визначено, оцінка таких акцій проводиться за останньою балансовою вартістю.

Оцінка фінансових активів, що не внесені до біржового списку організатора торгівлі.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин 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.

Для оцінки балансової вартості таких акцій та паїв (часток) Товариство аналізує дані підтверджені ринком та фінансову звітність емітента офіційно оприлюднену або надану емітентом.

Оцінка фінансових активів, обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення, внесення змін до системи реєстру та цінних паперів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності:

Фінансові активи, обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення, внесення змін до системи реєстру, протягом дванадцяти місяців з дати оприлюднення рішення про зупинення обігу та/або рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру оцінюються за останньою балансовою вартістю.

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

Для подальшої оцінки справедливої вартості фінансових активів емітентів, обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру більше дванадцяти місяців, у тому числі фінансових активів емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, Товариство проводить аналіз щодо строків відновлення обігу таких фінансових активів, перевіряє інформацію щодо подання фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, аналізує ймовірність надходження майбутніх економічних вигід.

Якщо відсутня ймовірність відновлення обігу таких фінансових активів, не можливо отримати фінансову звітність і перевірити результати діяльності емітента, для оцінки ймовірності надходження економічних вигід таких фінансові активи оцінюються за нульовою вартістю.

Оцінка фінансових активів у разі ліквідації та/або визнання емітента/векселедавця банкрутом та відкриття щодо нього ліквідаційної процедури:

Фінансові активи, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент/векселедавець таких фінансових активів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

5.1.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю (утримувані до погашення)

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації (модель обліку «утримувані до погашення» як описано в пп. 5.1.3), депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

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

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

Резерв очікуваних кредитних збитків за фінансовими інструментами.

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

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

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, 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.

В подальшому Товариство на кожну звітну дату 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.

Фінансові активи, набуті (придбані) як кредитно-знецінені активи, Товариство обліковує за собівартістю і вважає що ціна придбання даних прав вимог повністю відображає справедливу вартість даних активів протягом перших 12-ти місяців.

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

Товариство має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу у формі банківського депозиту:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Позики та дебіторська заборгованість. Визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Попередня оплата визнається на дату платежу як аванс.

Дані заборгованості не є такими, що котируються на активному ринку. Такі фінансові активи передбачають отримання фіксованих або піддаються визначенню платежів. Безумовна дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан як актив тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відносин щодо цього інструменту та набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання позика та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

До позик та дебіторської заборгованості відноситься дебіторська заборгованість по фінансовим та іншим операціям.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку, який розраховується з використанням % від суми вкладу в залежності від розміру ризиків.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності (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: для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні), балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка є достатньою для покриття понесених збитків. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після

визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду. У Товариства обліковується резерв очікуваних кредитних збитків (сумнівних боргів), який переглядається на постійній основі.

5.1.4. Припинення визнання фінансового активу

Припинення визнання фінансового активу (або, частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів), якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або взяло на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та без істотної затримки по «транзитній» угоді; та /або
 - (а) Товариство передало практично всі ризики і вигоди від активу, або
 - (б) Товариство не передало, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передало контроль над цим активом.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між: а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

5.1.5. Кредиторська заборгованість. Зобов'язання

Свої фінансові зобов'язання Товариство класифікує при їх первісному визнанні. Оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за тими ж принципами що і оцінка фінансових активів. Тестування на знецінення фінансових зобов'язань Товариство проводить аналогічно тесту на знецінення фінансових активів. Визнання фінансового зобов'язання в балансі (звіті про фінансовий стан) припиняється якщо зобов'язання погашено, анульовано або термін його дії вичерпано.

Якщо фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво інших умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про фінансові результати.

Фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю.

Фінансові зобов'язання Товариства включають кредиторську заборгованість, яка виникає при здійсненні фінансової діяльності та іншу кредиторську заборгованість. Кредиторська заборгованість групується за строками її непогашення.

Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизаційною вартістю.

Такі фінансові зобов'язання включають отримані кредити і позики. На кожен наступну після визнання дату балансу фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю.

5.1.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються і представляються у звіті про фінансовий стан нетто-величиною тільки тоді, коли Товариство має юридично здійсниме право на їх взаємозалік і має намір або зробити розрахунки по ним на нетто-основі, або реалізувати актив і погасити зобов'язання одночасно.

6. Зміни в МСФЗ та їх вплив на фінансову звітність станом на 31.12.2025 року

Прийняті зміни в МСФЗ, характер змін та аналіз впливу.

МСФЗ (IAS) 8.30 вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності та які були застосовані при складанні даної звітності. Такі вимоги забезпечують розкриття відомої або такої, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність Товариства.

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були уже прийняті та/або набули чинності на дату випуску даної фінансової звітності Товариства та/або набудуть чинності в наступних звітних періодах. Також наведено їх вплив на фінансові показники ТОВ «ФК «Е.Л.ЕН.ГРУП» у разі застосування протягом 2024-2025 років. Товариство застосовує опубліковані окремі нові стандарти, зміни до них та тлумачення з початку обов'язкового застосування. Достроково не застосовує.

№ п\п	Стандарти /тлумачення	Дата застосування МСФЗ	Дата випуску	Застосування до стандартів	Характер зміни або змін в обліковій політиці	Аналіз впливу
1	Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну»	1 січня 2025р.	Серпень 2023	МСФЗ 1, МСБО 21	Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку. Компанія, яка має операції з використанням валют, що не є вільно конвертованими, повинна змінити методику оцінки таких валют та їх обмінних курсів.	Оскільки товариство здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Товариство не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним
2	Поправки до МСФЗ «Контракти на відновлювану електроенергію»	1 січня 2026р.	Грудень 2024	МСФЗ 1, МСФЗ 9	Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, яка залежить від погодних умов або інших природних факторів. Компанія повинна переглянути підхід до обліку таких контрактів, зокрема оцінку справедливої вартості та вимоги до розкриття інформації	Товариство не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Товариство не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками
3	Щорічні покращення до МСФЗ– випуск 11	1 січня 2026р.	Липень 2024	МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7	Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів	Товариство провело аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, Товариство не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках
4	Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів	1 січня 2026р	Травень 2024	поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7	Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів	Товариство провело оцінку потенційного впливу змін та дійшло висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація

						фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.
5	Подання розкриття фінансовій звітності та у	1 січня 2027р	Травень 2024	МСФЗ 18	<p>Передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:</p> <ul style="list-style-type: none"> o Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості. o Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах. o Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями. o Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано. o Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності. 	<p>Товариство розробило план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Визначення ключових областей, що підлягають зміні. 2.Розробку оновленої структури фінансової звітності. 3.Навчання відповідального персоналу. 4.Тестове впровадження нових розкриттів у звітності до офіційного застосування. <p>Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування з дати обов'язкового застосування.</p>
6	Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття	1 січня 2027р	Квітень 2024	МСФЗ 19	<p>Впровадження дозволить товариствам застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації у фінансовій звітності, що спрямоване на зниження адміністративного навантаження, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> o Скорочення обсягу розкриттів, які не є критично важливими для користувачів фінансової звітності. o Спрощення вимог до подання інформації щодо оцінок та припущень. o Відсутність необхідності розкривати окремі детальні примітки, які не є обов'язковими для дочірніх підприємств 	Товариство не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

без публічної підзвітності.

Розкриття інформації та аналіз впливу прийнятих змін в МСФЗ на фінансову звітність за 2025 рік.

Нижче наведено розкриття інформації про вплив прийнятих змін на фінансову звітність 2025 року. Необхідність зміни облікової політики здійснюється відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках, як розкрито далі.

№ п/п	Назва стандарти/ тлумачення	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку заплановано вперше застосувати новий МСФЗ	Облікова політика		Опис факту впливу першого застосування та обґрунтування оцінки
				Опис характеру змін	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	
1	Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посиляються на залежну від природи електроенергію»	01.01.2026	01.01.2026	Уточняється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посиляються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується адже зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання жодної статті фінансових звітів, оскільки операції, що регулюються змінами, <u>відсутні</u> .	Поправки стосуються специфічних операцій, які відсутні у діяльності підприємства, облікова політика не зазнала змін. Через відсутність операцій, що підпадають під дію поправок, жодних змін у звітності підприємства не передбачено. Оскільки поправки не застосовуються до діяльності підприємства, жодних потенційних впливів на майбутні періоди не очікується.
2	Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів»	01.01.2026	01.01.2026	Внесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними,	Суттєвого впливу не очікується.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується .

				соціальними та управлінськими аспектами. Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і витрат.		
3	Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застосовуюч и лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів»	Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога)	Не застосовується (дострокове застосування не обрано)	Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок.	Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.	Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься

4	Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ — Том 11	01.01.2026	01.01.2026	Пакет поправок (уточнення/спрощення/ виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7. Зміни є незначними, проте потрібно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до змін в обліковій політиці. Зміни спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.	Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.	Щодо поправок до МСФЗ 10: потенційний вплив можливий, але кількісно не може бути обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025.
5	Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	01.01.2026	01.01.2026	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем. Зміни не впливають на поточну облікову політику.	Вплив не очікується так як Товариство не є першим застосовувачем.	Не застосовується.
6	Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	01.01.2026	01.01.2026	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).	Не застосовується
7	Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «ціна операції»	01.01.2026	01.01.2026	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології «ціна операції».	Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку).	Не застосовується

	“орендні зобов’язання”			Уточнюється, що коли орендне зобов’язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	Вплив не очікується (уточнення посилянь/порядку застосування).	Не застосовується
8	Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	01.01.2026	01.01.2026	Зміни внесено до пункту Б74 МСФЗ 10 з метою уточнення, що відносини, які описані в пункті Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, чи діє сторона як фактичний агент, чи ні. Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.	Потенційний вплив можливий (зокрема, на судження щодо наявності контролю та периметру консолідації в окремих структурах), але станом на 31.12.2025 вплив не може бути обґрунтовано оцінений.	Оцінювання триває; кількісна оцінка впливу першого застосування не є доступною / обґрунтовано оцінюваною станом на 31.12.2025.
9	Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — “метод собівартості”	01.01.2026	01.01.2026	Заміна терміну «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).	Вплив не очікується (термінологічне уточнення).	Не застосовується
10	МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»	01.01.2026	01.01.2026	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб’єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.	Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься.	Не застосовується (стандарт не застосовується суб’єктом господарювання)

11	МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності»	01.01.2027	01.01.2027	Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/деагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.	Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується.	Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.
12	Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	01.01.2027	01.01.2027	Облікова політика щодо переводу у валюту представлення уточняється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.	Вплив не очікується, оскільки суб'єкт господарювання не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні).	Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин

7. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Фінансові активи та зобов'язання, відображені в даній фінансовій звітності станом на 31.12.2025 р. за справедливою вартістю.

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості:

► 1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

► 2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними. Для оцінки таких активів, Товариство використовує дані біржових котирувань на дату оцінки;

► 3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках. Для фінансових інструментів, що належать до даного рівня ієрархії справедливої вартості, Товариство використовує методи на основі теперішньої вартості фінансових інструментів розрахованої виходячи з очікуваних грошових потоків та ринкової ставки дисконту на дату визначення справедливої вартості, або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує професійне судження.

В деяких випадках для оцінки справедливої вартості використовуються вхідні дані різного рівня, в такому випадку оцінка відноситься до тієї категорії в якій знаходиться найнижчий рівень вхідних даних, якщо такі дані є суттєвими.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

тис. грн.

Класи активів зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Дата оцінки								
Права вимоги за кредитними договорами	-	-	-	-	19471	14734	19471	14734
Гроші та їх еквіваленти	-	-	-	-	914	1264	914	1264
Надані кошти у кредит	-	-	-	-				
Дебіторська заборгованість (за товари, роботи, послуги)	-	-	-	-	398	0	398	0
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-				
Кредиторська заборгованість (за товари, роботи, послуги)	-	-	-	-	1476	230	1476	230

Розрахунки бюджетом	з	-	-	-	-	16		16	
Інша кредиторська заборгованість	поточна	-	-	-	-	4100	225	4100	225

Короткий опис процесів оцінювання справедливої вартості на підставі даних, яких немає у відкритому доступі (3 рівень ієрархії)

Товариство оцінює справедливу вартість активу, користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну такого активу, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах.

На активи, щодо яких немає відкритих даних, Товариство формує закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство розпочало зі своїх власних даних, а саме з даних бухгалтерського обліку.

Вид фінансових інструментів	Станом на кінець звітного періоду фінансові інструменти, що оцінюються за:			Станом на початок звітного періоду фінансові інструменти, що оцінюються за:		
	справедл вартістю ч/з прибуток або збиток	справедл вартістю ч/з інший сукупний дохід	амортизован ою собівартістю	справедл вартістю ч/з прибуток або збиток	справедл вартістю ч/з інший сукупний дохід	амортизован ою собівартістю
Гроші та їх еквіваленти	-	-	914			1264
Права вимоги придбані по Договорах факторингу	-	-	19471			14734
Надані кошти у кредит	-	-				
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-				
Інша поточна кредиторська заборгованість	-	-	4100			225
Всього	-	-				

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Перенесення між рівнями ієрархії даних справедливої вартості, які використовувались при оцінюванні справедливої вартості фінансових інструментів у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 р. у порівнянні із даними фінансової звітності станом на 31.12.2024 р. не відбулося.

Товариство на дату підготовки даної звітності не має можливості точно оцінити та врахувати події (сприятливі, несприятливі) наявні або які виникли після звітного періоду та які не відображені у даній фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2025 р, та результатах діяльності Товариства за 12 місяців 2025 р.

7.1. Активи

7.1.1. Необоротні активи: Основні засоби та нематеріальні активи

7.1.1.1. Визнання, облік та оцінка

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається на основі МСБО 16 «Основні засоби» з урахуванням зазначених в Положенні «Про облікову політику» застережень.

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

Всі об'єкти основних засобів Товариства обліковуються в бухгалтерському обліку за моделлю собівартості (історичної вартості), яка включає в себе вартість придбання та витрати, пов'язані з доведенням об'єкта до експлуатації. Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану.

Власні активи - об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу та вартість капітального ремонту, поліпшення, модернізації. Активи, які використовуються впродовж більш ніж одного року та мають вартісний критерій нижче 20 000,00 грн. визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами. Амортизація таких активів нараховується у розмірі 100% в момент введення в експлуатацію.

Межа суттєвості для визнання придбаних активів у складі основних засобів та нематеріальних активів становить 20 000,00 грн.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

7.1.1.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

7.1.1.3. Амортизація основних засобів

Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу з використанням визначених строків корисної експлуатації, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у роках. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12, або діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів вираженого у місяцях.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, а для об'єктів основних засобів зведених господарським способом – з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації, на земельні ділянки амортизація не нараховується.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів визначається в наказі директора Товариства щодо готовності об'єкта до експлуатації. Ліквідаційна вартість переглядається на кожну звітну дату річної фінансової звітності.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше:

- на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу,
- або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і визнається в прибутках і збитках.

Для класів «Меблі та приладдя», «Офісне обладнання» та «Інші основні засоби» використовується модель обліку за собівартістю відповідно до п.30 МСБО 16.

7.1.1.4. Нематеріальні активи (крім гудвіла)

Нематеріальні активи відображаються в обліку та звітності відповідно до МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи». Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Нематеріальні активи включають права користування орендованим активом, програмне забезпечення, ліцензійні права користування активами.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються. Амортизація нематеріальних активів здійснюється окремо по кожному із застосуванням прямолінійного методу з використанням затвердженого строку експлуатації.

Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи із юридичних прав Товариства на нематеріальний актив.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

7.1.1.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітний день Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Сума втрат від зменшення корисності активу на кожен день балансу визначається як різниця між його балансовою вартістю та сумою очікуваного відшкодування. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

7.1.1.6. Оренда, облікові політики щодо оренди

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умови оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу і оренда відповідає одному з критеріїв визнання в МСФЗ 16 «Оренда».

Договір оренди - угода з правом контролю використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу за винагороду. Контроль перейшов до клієнта, коли клієнт має право отримувати практично всі економічні вигоди і управляти використанням даними активом (мати повноваження).

Термін оренди - період оренди, що не підлягає достроковому припиненню, включаючи періоди продовження оренди, коли у орендаря існує обґрунтована впевненість в тому, що право буде реалізовано, включаючи періоди, на які поширюється право розірвання договору, якщо в орендаря існує обґрунтована впевненість в тому, що дане право не буде реалізовано. Термін оренди переглядається, якщо її період був змінений.

Процентна ставка - ставка, при якій приведена вартість орендних платежів і негарантованої ліквідаційної вартості дорівнює справедливій вартості орендованого активу (включаючи первісні прямі витрати орендаря).

Товариство застосовує модель обліку оренди, відповідно до якої визнає договори оренди в бухгалтерському балансі.

Об'єкт фінансової оренди приймається Товариством як орендарем на баланс, при цьому під час зарахування на баланс орендар визнає одночасно актив і довгострокове зобов'язання з оренди. У такому разі сумою визнання є найменша з двох величин: справедлива вартість орендованого активу і приведена вартість мінімальних орендних платежів на початок оренди. Актив, переданий у фінансову оренду, включається до складу необоротних активів орендаря. Актив у формі права користування – актив, який є правом орендаря на користування активом протягом терміну оренди.

Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Усі інші види оренди, та якщо термін оренди що не перевищує 12 місяців (згідно § 5а МСФЗ 16) за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця активів класифікуються як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Товариство орендує оргтехніку та меблі, при застосування МСФЗ 16 балансова вартість є малоцінною.

Застосування МСФЗ 16 «Оренда» та вплив на фінансову звітність Товариства.

Товариством заключен договір з ТОВ «ЮЦ Стайлінг» Даний договір містить ознаки оренди,

що передбачені стандартом. За ними були передані права контролю використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування. Договір оренди після закінчення строку не передбачає перехід орендареві практично всіх ризиків і вигід від володіння матеріальним необоротним активом, включно з можливістю придбати актив у власність за ліквідаційною вартістю.

Згідно п.п. «б» § 7 МСФЗ 16 Товариство визнало даний договір як договір фінансової оренди.

Товариство оцінило:

а) актив у формі права користування за первісною вартістю, що включало:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів (відсутні);
- будь-які початкові прямі витрати, здійснені орендарем (відсутні);
- оцінка витрат, які здійснить орендар під час демонтажу й переміщення базового активу після закінчення договору (відсутні).

б) зобов'язання з оренди за поточною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату.

Процентна ставка, яку закладено у договір оренди – 16%, що відповідає обліковій ставці НБУ на 25.11.2023 (початкового застосування), при якій приведена вартість орендних платежів і негарантованої ліквідаційної вартості дорівнює справедливій вартості орендованого активу (включаючи первісні прямі витрати орендаря). Залишковий термін дії прав користування офісним приміщенням на звітну дату становить 11 міс. з високою ймовірністю розірвання договору оренди.

7.1.1.7. Основні засоби

Товариством було придбано об'єкти основних засобів, які обліковуються на балансі за історичною вартістю.

Дата	Земельні ділянки	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Всього:
Первісна вартість				
31.12.2024р.	-	66	8	74
Придбання	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
31.12.2025р.	-	66	8	74
Накопичена амортизація				
31.12.2024р.	-	66	8	74
Нараховано	-	-	-	-
Списано	-	-	-	-
31.12.2025р.	-	66	8	74
Балансова (залишкова) вартість				
31.12.2024р.	-	-	-	-
31.12.2025р.	-	-	-	-

У Товариства відсутні зобов'язання придбати основні засоби станом на 31.12.2024 р. та відповідно станом на 31.12.2025 р.

Товариство за вище вказані періоди не визнавало збитки від зменшення корисності основних засобів, необоротних активів, що виникають внаслідок договорів з клієнтами, або інших активів згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів», а також не відбувалося сторнування такого збитку.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються або класифікуються як для продажу та щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження, на балансі не має.

7.1.1.8. Нематеріальні активи

Товариство за звітні періоди відсутні

7.1.2. Оборотні активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу з дати балансу.

7.1.2.1. Грошові кошти

В даній фінансовій звітності станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 р. відображені грошові кошти, які знаходяться на поточних рахунках Товариства. Розміщення вільних грошових коштів на короткострокових або довгострокових депозитах відсутнє. Еквіваленти грошових коштів у Товариства відсутні, відповідно відсутні зміни в критеріях визнання еквівалентів грошових коштів.

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

Іноземна валюта – відсутня .

Грошові кошти та їх еквіваленти враховуються за амортизаційною вартістю з використанням

методу ефективного відсотка. Усі залишки на банківських рахунках не прострочені та не знецінені.

Грошові кошти в даній фінансовій звітності відображено за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Ставка дисконтування 0,01%. Враховуючи високий рейтинговий рівень АТ «ТАСКОМБАНК», АТ «ПУМБ», АТ «УКГАЗБАНК» та АТ «СЕНС БАНК» керівництвом Товариство визнано очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами у сумі 0,0 тис. грн на звітну дату.

Станом на 31.12.2024 та 31.12.2025 року грошові кошти склалися з залишків на банківських рахунках, а саме:

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.2025 р.	За рік, що закінчився 31.12.2024 р.
Грошові кошти на поточних рахунках	914	1264
UA193003350000000265042150581	300335	АТ "Райффайзен Банк"
UA873510050000026503642265549	351005	АТ «УКРСИББАНК»
UA523003460000026500023885401	300346	АТ "СЕНС БАНК"
UA243006140000026501007792119	300614	ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"
UA433314890000026502226447001	331489	ПАТ "ПОЛТАВА-БАНК"
UA213390500000026507001056657	339050	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"
UA293223130000026507000000696	322313	ПАТ "УКРЕКСІМБАНК"
UA303204780000026501924489510	320478	АБ "УКРГАЗБАНК"
UA673390720000026500012731001	339072	ПАТ "РВС БАНК"
UA273005280000026509455000794	300528	ПАТ "ОТП БАНК"
UA103802810000026509079707001	380281	ПАТ"Банк Інвестицій та заощаджень"
UA763348510000000000265061248	334851	ПАТ "ПУМБ"

7.1.2.2. Дебіторська, Інша поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість включає дебіторську заборгованість за кредитними договорами по сплаті зобов'язань щодо повернення кредиту, сплати відсотків за користування позиковими коштами, комісійних платежів та штрафних санкцій відповідно до договору на звітну дату. Обліковується по кожному кредитному договору, модель обліку до погашення.

Інша поточна дебіторська заборгованість включає права грошових вимог, які було набуто по договорам факторингу. Дана стаття звітності відображається за справедливою вартістю за вирахуванням РОКЗ.

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

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику та оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику). Фінансові активи, набуті як кредитно-знецінені активи, Товариство обліковує за собівартістю і вважає що ціна придбання даних прав вимог повністю відображає справедливу вартість даних активів протягом перших 12-ти місяців.

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

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.

Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі

аналізу дебіторів та відображає суму, яка є достатньою для покриття понесених збитків. Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути не скасовано 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.

«Інша поточна дебіторська заборгованість включає права грошової вимоги до боржників, набуті за договорами факторингу. Відповідно до вимог МСФЗ 9, зазначені фінансові активи класифікуються як *придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи (РОСІ)*. При первісному визнанні активи оцінюються виключно за справедливою вартістю (вартістю ціни придбання боргу). Подальший облік ведеться за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, скоригованої на кредитний ризик.

З метою відповідності стандартам МСФЗ, активи відображаються у Звіті про фінансовий стан за чистою балансовою вартістю (за вирахуванням неамортизованого дисконту та сформованого РОКЗ):

Компоненти оцінки активу РОСІ	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Валова номінальна вартість прав вимоги	52 305	14 734
Мінус: Неамортизований придбаний дисконт	(32 856)	-
Амортизована вартість до вирахування резерву	19 449	14 734
Мінус: Резерв очікуваних кредитних збитків (РОКЗ)	(3 978)	-
Чиста балансова вартість (рядок 1155 Балансу)	19 471	14 734

Протягом 2025 року від боржників фактично отримано грошових коштів у сумі 7 851 тис. грн. На основі моделі ефективної ставки відсотка надходження розподілені так: 3 851 тис. грн — спрямовано на погашення балансової вартості (тіла) активу; 4 000 тис. грн — визнано як процентний дохід від амонізації дисконту.

Обґрунтування зміни оціночних параметрів моделі РОКЗ (ECL) для портфеля РОСІ-активів:

Станом на 31.12.2025 року Товариство провело планове калібрування параметрів моделі розрахунку очікуваних кредитних збитків (модель ECL) методом зворотного тестування (back-testing) на основі фактичних даних операційної діяльності за 2024–2025 роки.

За результатами аналізу було уточнено коефіцієнт втрат у разі дефолту (\$LGD\$) для портфелів прав вимоги, термін утримання яких в Компанії перевищує 12 місяців (базова сума портфеля — 14 734 тис. грн). Зниження розрахункової ставки резервування з 35% до 27% (сума нарахованого резерву становить 3 978 тис. грн та визнана у складі інших операційних витрат звітного періоду) є результатом відображення таких об'єктивних чинників:

1. Висока кумулятивна ефективність фактичних зборів: обсяг фактично отриманих грошових надходжень протягом року (7 851 тис. грн) підтвердив вищу ліквідність активу та стабільність грошових потоків, що перевищило первісні консервативні розрахункові оцінки.
2. Оптимізація операційної моделі стягнення: залучення до співпраці на платній основі спеціалізованих підрядних організацій, включених до Реєстру колекторських компаній НБУ, дозволило стандартизувати й оптимізувати питомі витрати на врегулювання та підвищити показник чистих надходжень (Net Recovery Rate), що безпосередньо знижує параметр LGD відповідно до методології МСФЗ 9.
3. Юридична зрілість портфеля: суттєва частина залишку правонаступництва за кредитними договорами пройшла стадію судового врегулювання з отриманням виконавчих документів, що знижує волатильність майбутніх потоків та зменшує загальний дисконт за ризик невизначеності.

При врахуванні прогностичної інформації (forward-looking) Товариство застосувало збалансований базовий макроекономічний сценарій. Збільшення ваги базового сценарію обґрунтоване суто

внутрішніми чинниками підвищення контролю над портфелем, стабільністю фактичних операційних зборів та адаптацією платіжної дисципліни контрагентів до поточних умов. Резерв очікуваних кредитних збитків (сумнівних боргів) переглядається Товариством на постійній основі.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

Відповідно до вимог МСФЗ 9 Товариством затверджено Положення про формування резервів під збитки, у відповідності було сформовано резерви на очікувані кредитні збитки (тис. грн):

Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2025	31.12.2024
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, В т.ч.: за депозитами;	-	-
За дебіторською заборгованістю	-	-
очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:		
(i) фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами В т.ч.: за депозитами;	-	-
За дебіторською заборгованістю (позики)	-	-
(ii) фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами)		
В т.ч.: за депозитами;	-	-
За дебіторською заборгованістю (позики)	-	-
(iii) торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки оцінюється відповідно до параграфа 5.5.15 МСФЗ 9		
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	3978	
Разом:	3978	

Зменшення корисності (визнання очікуваних кредитних збитків)

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами що оцінюються за амортизованою вартістю, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозу інформацію, шляхом визнання резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків.

Загальний підхід - модель оцінки очікуваних кредитних збитків (стадії життєвого циклу) наступний:

Формування резервів під знецінення фінансових активів здійснюється на основі моделі «очікуваних кредитних збитків».

Сума очікуваних кредитних збитків визнається у вигляді оціночного резерву і залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання фінансового активу. Очікувані кредитні збитки оцінюються з урахуванням забезпечень, гарантій та поруки, у разі їх наявності.

Стадія	Кредитний ризик	Ознаки	Розмір резерву (з урах. PD)
Stage 1	Низький (без SICR)	Відсутні ознаки Stage 2/3; платежі виконуються або прострочення ≤30 днів	0,1–2% 35–45%
Stage 2	Значне зростання КР (SICR)	Прострочення >30 дн.; forbearance (МСФЗ 9 §B5.5.25); суттєве погіршення фін.стану позичальника	2–10% 45–60%
Stage 3	Кредитне знецінення (дефолт)	Прострочення ≥90 дн. (МСФЗ 9 §B5.5.37); банкрутство/ліквідація; припинення виплат; дефолт	10–100% 65–80%

* (з урахуванням ймовірності дефолту)

На кожен звітну дату Товариство визначає, чи наявні ознаки зниження кредитної якості дебіторської заборгованості. У відповідності до результатів аналізу на підставі норм. п.5.5.5-5.5.11

МСФЗ 9 кваліфікувати заборгованість за ознакою зазнав чи не зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Відповідно до кваліфікації визначати кредитні збитки за 12-місячним очікуваним кредитним збиткам, для заборгованості, кредитний ризик за якою не зазнав значного зростання з моменту визнання, та за кредитними збитками за весь строк дії заборгованості (до договірної дати погашення) для заборгованості, кредитний ризик за якою зазнав значного зростання з моменту визнання.

Резерви за наявності такої можливості створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів та окремих фінансових активів. Фактори, які мають розглядати при визначенні того, чи є об'єктивні свідчення наявності перспективи на обсягів збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника.

В разі недостатності доступної інформації для достовірного визначення розміру очікуваних кредитних збитків за заборгованістю на індивідуальній основі резерви по позиках та торгівельній заборгованості формувати з застосуванням коефіцієнтів сумнівності. Сума збитків від зменшення корисності дебіторської заборгованості визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі виявлення достатніх ознак неможливості повернення дебіторської заборгованості, вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності, а в разі недостатності резерву визнається відповідний збиток.

З метою визначення прострочення та кредитної якості заборгованість за позикою, процентами та фінансовими санкціями за одним договором розглядається як єдиний фінансовий інструмент.

7.2. Власний капітал та зобов'язання

7.2.1. Відомості про власний капітал

7.2.1.1. Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

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

Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом.

Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

Керівництво Товариства здійснює та планує здійснювати огляд структури капіталу на постійній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також погашення існуючих зобов'язань.

Метою Товариства в управлінні капіталом є утримання рівня капіталу відповідно до мінімального розміру, встановленого статтею 14 Постанови Правління НБУ № 199 від 29.12.2023 року "Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг" та дотримання нормативних показників згідно Постанови НБУ №192 від 27.12.2023 р. «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній».

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

7.2.1.2. Структура Капіталу

Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу/ станом на	31.12.2025, тис. грн.	31.12.2024, тис. грн.
Зареєстрований капітал	15005	15005
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	668	496
Резервний капітал	25	25
Всього	15698	15526

Виключним видом діяльності Товариства є надання фінансових послуг з факторингу, надання коштів та банківських металів у кредит. Дані послуги передбачають отримання доходів від:

- отримання коштів від боржників в рахунок погашення кредитної заборгованості;
- отримання коштів від клієнтів, яким надано кошти у кредит;
- інші послуги, що є похідними від вказаних фінансових послуг.

За результатом діяльності за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 Товариство отримало прибуток в розмірі 172 тис. грн. Дивідендів не виплачувались.

7.2.1.3. Учасники Товариства

Змін у складі учасників Товариства у 2025 році не відбулося. Станом на початок та кінець звітного періоду частки у статутному капіталі розподілені наступним чином:

Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
Сердюк Леся Юріївна, РНОКПП - 2666620368, країна громадянства - Україна, місце проживання - Україна, 08711, Київська область, Обухівський район, селище Козин, ж/м Рудики, вулиця Мистецька, будинок 19, тип бенефіціарного володіння – пряме, частка – 46.95 % Статутного капіталу Товариства у розмірі грн.	7 044 712,00	46,95
Кравченко Ніна Іванівна, РНОКПП – 1796422328, країна громадянства - Україна, місце проживання – Україна, тип бенефіціарного володіння – пряме, частка – Статутного капіталу Товариства у розмірі грн.	7 960 000,00	53.05 %
Разом	15004712,00	100%

7.2.1.4. Управління капіталом

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

Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом.

Управлінський персонал на постійній основі здійснює огляд структури капіталу. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, та/або виплати дивідендів, погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу,

відображеного в балансі.

Управління капіталом	31.12.2025	31.12.2024
Зобов'язання та забезпечення, тис. грн.	5662	476
Власний капітал, тис. грн.	15698	15526
Коефіцієнт фінансового важеля, %	36%	3,06

Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу щодо мінімального розміру статутного капіталу наведені нижче.

Основні зовнішні вимоги до капіталу щодо мінімального розміру статутного капіталу.

Мінімальна сума статутного капіталу передбачена статтею 33 ЗУ «Про фінансові послуги та фінансові компанії», а саме 5 мільйонів гривень - у разі якщо особа-заявник має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати дві та більше фінансових послуг, передбачених пунктами 1, 3-6 частини першої статті 29 цього Закону.

Основні зовнішні вимоги до капіталу щодо мінімального розміру власного капіталу.

Встановлена вимога Постановою Правління НБУ № 192 від 27.12.2023 (з врахуванням змін від 27.08.2025 р) «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній» щодо наявності у фінансової компанії власного капіталу, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг в розмірі:

не менше ніж 10 млн грн - для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу.

Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання двох чи більше видів фінансових послуг (крім надання гарантій та/або торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 мільйонів гривень та додатково п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого.

Розмір регулятивного капіталу (власні кошти) Товариства станом на 31.12.2024 становив 15526 тис грн., а станом на 31.12.2025 відповідно 15698 тис грн.

7.3. Забезпечення і зобов'язання

7.3.1. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

7.3.1.1. Відстрочені податкові зобов'язання

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань (у момент відновлення тимчасових різниць).

Балансова вартість відстрочених податкових активів та/або зобов'язань переглядається щорічно на кожен звітну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Товариством прийнято рішення про незастосування податкових різниць за виключенням збитків попередніх звітних періодів. Станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 р відсутні відстрочені податкові активи та зобов'язання.

7.3.1.2. Забезпечення

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

Товариство не створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець звітного року.

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівниками. Товариство формує резерв невикористаних відпусток (в т.ч. відповідні збори, податки, пов'язані із майбутніми виплатами), який перераховується на кожен проміжну звітну дату та станом на 31 грудня.

Товариство згідно МСФЗ 37 здійснює нарахування забезпечень у вигляді зобов'язань щодо майбутніх виплат по відпусткам. Інших не типових забезпечень щодо зобов'язань, пов'язаних із пандемією COVID-2019, військовими діями (створення забезпечень на покриття витрат на лікування працівників у разі захворювання, травмування, каліцтва та ін. заохочувальних виплат персоналу) не оголошувалось та не створювалось.

Виплати працівникам. В Товаристві застосовується погодинна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розкладу. У звітному періоді не було оплати праці співробітникам, які не входять до штату Товариства.

Пенсійні зобов'язання. Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

7.3.2. Поточна кредиторська заборгованість за: Зобов'язаннями з 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 стандарт МСФЗ 16 «Оренда» до оренди нематеріальних активів.

7.3.2.1. Товари, роботи, послуги

а) Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Дана заборгованість складається з розрахунків з вітчизняними постачальниками. Станом на 31.12.2025 р. поточна кредиторська заборгованість становить 1476 тис. грн., а станом на 31.12.2024 р. становила 230 тис. грн.

Основними контрагентами, щодо яких наявна заборгованість станом на 31.12.2025 р. є колекторські компанії які надають послуги з врегулювання кредитної заборгованості та послуги адвокатів Управлінським персоналом Товариства, після набуття прав грошових вимог до боржників-фізосіб, було прийнято рішення про залучення до співпраці на платній основі товариства, які внесені в Реєстр колекторських компаній, та відповідають регуляторним вимогам Національного банку України.

Товариство не здійснює зовнішньо-економічну діяльність, відповідно відсутній фактор впливу призупинення діяльності від неможливості виконання валютних контрактів.

Балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості, відсутня прострочена та сумнівна кредиторська заборгованість.

б) Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

б1) Податок на прибуток

За результатом діяльності 2025 року Товариство отримало прибуток від господарської діяльності у сумі 172 тис грн. Ставка податку на прибуток для небанківських фінансових установ на 2025 рік встановлена ПКУ у розмірі 25%. Сума податку на прибуток до сплати станом на 31.12.2025 становить 43 тис грн.

Відповідно за результатом діяльності 2024 року отриманий прибуток становив 8 тис грн, податок на прибуток за ставкою 18% склав 2 тис грн.

б2) Податок на додану вартість

Товариство не є платником ПДВ за ставкою 20% у відповідності із до підпункту 196.1.5 пункту 196.1 статті 196 Податкового Кодексу України. А саме не є об'єктом оподаткування операції з торгівлі за грошові кошти або цінні папери борговими зобов'язаннями, за винятком операцій з інкасації боргових вимог та факторингу (факторингових) операцій, крім факторингових операцій, якщо об'єктом боргу є валютні цінності, цінні папери, у тому числі компенсаційні папери (сертифікати), інвестиційні сертифікати, іпотечні сертифікати з фіксованою доходністю, операції з відступлення права вимоги за забезпеченими іпотекою кредитами (позиками), житлові чеки, земельні бони та деривативи.

Об'єктом оподаткування ПДВ, по даним операціям, є винагорода фактора за фінансування під відступлення права грошової вимоги за договором факторингу, тобто коли одна сторона (фактор) передає чи зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження іншої сторони (клієнта) за плату, а клієнт уступає чи зобов'язується уступити фактору своє право грошової вимоги до третьої особи (боржника). Відповідно до пункту 186.1 статті 181 Податкового Кодексу України особа підлягає

обов'язковій реєстрації як платник податку у разі, коли загальна сума від здійснення операцій з поставки товарів (послуг), у тому числі з використанням локальної або глобальної комп'ютерної мережі, що підлягають оподаткуванню згідно з цим Законом, нарахована (сплачена, надана) такій особі або в рахунок зобов'язань третім особам, протягом останніх 12 календарних місяців сукупно перевищує 1 000 тис. грн. (без урахування ПДВ).

Доходи, витрати та активи Товариства визнаються з врахуванням суми податку на додану вартість (ПДВ). Податок на додану вартість визнається як частина витрат на придбання активу або частина видаткової статті.

б3) Операційні податки

В Україні існує багато інших податків, в тому числі але не виключно податку з нерухомого майна, податку на земельні ділянки та ін., залежно від виду діяльності. Ці податки включаються до складу операційних витрат у Звіті про прибутки та збитки.

У Товариства протягом 2024 – 2025 років відсутні об'єкти оподаткування, які вимагали би здійснювати нарахування таких податків. Але можуть виникнути в майбутньому якщо Товариство обліковуватиме такі об'єкти.

7.3.3. Інші поточні зобов'язання

Стаття Інші поточні зобов'язання включає заборгованість за розрахунками по договору безвідсоткової поворотної фінансової допомоги :

- ТОВ «Шулянський капітал». договору безвідсоткової поворотної фінансової допомоги № 1510-25 від 15.10.2025р, термін закінчення договору 14.10.2026 р. станом на 31.12.2025 р. заборгованість становить 195 тис. грн.
- ТОВ ППП Фінанс договір фінансової допомоги № 30/10/25 від 30.10.25р. термін закінчення договору 29.10.2026 р. заборгованість станом на 31.12.2025 складає 800,0тис грн.
- ТОВ Техносертифік договір фінансової допомоги б/н від 12.12.25р. термін закінчення договору 11.12.2026 р. заборгованість станом на 31.12.2025 складає 1000,0тис грн

7.3.4. Інша дебіторська та кредиторська заборгованості, що не підлягають приведенню до теперішньої вартості.

Товариство обліковує заборгованість по розрахункам перед бюджетом, зі страхування, з оплати праці, виданими авансами та інші заборгованості що не передбачають погашення валютними коштами, як такі, що не підлягають приведенню до теперішньої вартості, та які відображаються за собівартістю (історичною вартістю)

Дебіторська заборгованість	31.12.2025	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (аванси видані), з оплати праці, по розрахункам із бюджетом	398	4
Кредиторська заборгованість		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1476	230
Кредиторська заборгованість за авансами отриманими (неідентифіковані оплати фізосіб)		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	16	
Розрахунки зі страхування	15	
Розрахунки з оплати праці	55	

8 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

8.1. Операційна діяльність

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.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення (в т.ч. і незалежно від дати надходження коштів) і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо. Доходи визнаються в міру впевненості в тому, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод підприємства і суму доходу можна достовірно визначити.

Доходи Товариства, що не пов'язані із діяльністю по фінансовим операціям (факторингу, кредитування), визнаються і нараховуються згідно з вимогами МСБО 18 «Дохід» та МСФЗ 15 Дохід від договорів з клієнтами.

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

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового

активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активів;

в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та

е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Результат визначення розміру доходу формується по кожному активу, по кожній угоді. Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування.

Критерії визнання доходів, що не пов'язані із фінансовою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції Товариства.

(тис. грн)

Стаття	За 2025	За 2024
Дохід від надання послуг з факторингу (комісії)	35000	10283
Дохід від амортизації дисконту за РОСІ-активами (МСФЗ 9)	4000	
Інші операційні доходи	112	10283
Дохід від надання коштів у кредит	1	
Усього інших операційних доходів	39112	
Інші доходи	26	68
Валовий прибуток (збиток)	39138	10351
Адміністративні витрати в т. числі:	(33475)	(1015)
Адміністративні витрати пов'язанні з наданням послуг факторингу	(23744)	(1015)
Адміністративні послуги :		
Заробітна плата	(859)	(551)
Відрахування на соціальні заходи	(204)	(128)
Інші витрати на оплату послуг (зв'язку, інтернет, оренда приміщення, виногорода консультаційні юридичні та аудиторські послуги, РКО)	5925	(336)
Судові збори	2743	
Інші операційні витрати в т.ч.:	(5491)	(9328)
Штрафи пені неустойки	(56)	(0)
Проценти за кредити	(14)	(0)
Витрати продаж факторингу	(1442)	(4001)
Інви витрати		2969
Витрати на формування резервів під очікувани кредитні збитки	(3978)	
Безнадійна заборгованість	(1)	(2358)
Фінансовий результат від операційної діяльності	172	8
Фінансовий результат	172	8
Витрати з податку на прибуток		
Чистий фінансовий результат	172	8

При визначенні вартості винагорода від надання послуг факторингу та надання коштів у кредит Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом.

Отримавши не забезпечене право вимоги до боржників, Товариство здійснює заходи щодо стягнення заборгованості. Отримані кошти від боржників та/або фінансових поручителів, що надійшли в

рахунок погашення заборгованості визнаються доходом за вирахуванням кожної одиничної ціни придбання по кожному кредитному договору.

Надавши кошти у кредит, Товариство здійснює заходи щодо супроводження повернення кредиту за основною сумою, відсотками та комісією. Усі застосовані інструменти в роботі із клієнтами, що призвели до отримання коштів в рахунок погашення визнаються доходом за вирахуванням кожної одиничної ціни придбання по кожному кредитному договору.

9. Звіт про рух грошових коштів

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 на підставі облікових записів Товариства.

9.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження грошових коштів від реалізації товарів, робіт, послуг включають суми коштів отриманих Товариством в якості:

- погашення боржниками, заборгованості по кредитним договорам, права вимоги щодо яких було набуто на підставі договорів факторингу;
- винагорода Товариства (фактора) за фінансування клієнта під відступлення прав грошових вимог;
- комісійні винагороди за надання послуг з кредитування;

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	№9.1.	-	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		3035	193	
Надходження фінансових установ від повернення позик	-	3055	73114	58931
Інші надходження	-	3095	4 557	1 762
Витрачання на оплату:		-	-	-
товарів (робіт, послуг)	-	3100	(48400)	(33314)
праці	-	3105	(626)	(551)
відрахувань на соціальні заходи	-	3110	(262)	(109)
зобов'язань з податків і зборів	-	3115	(430)	(244)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	-	3116		(31)
Витрачання на оплату повернення авансів	-	3140	1627	
	-	3155		
Інші витрачання	-	3190	(72553)	(24193)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-	3195	-350	629
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		-	-	-
Інші платежі	-	3290	(35 348)	(16 947)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	3295	(35 348)	(16 947)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		-	-	-
Надходження від власного капіталу	-	3300	-	-
Отримання позик	-	3305		
Погашення позик	-	3350		
Сплату дивідендів		3355		
Витрачання на сплату відсотків	-	3360		
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	№7.3.2.1	3365		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	3395		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-	3400	- 350	629
Залишок коштів на початок року	-	3405	1264	634
Залишок коштів на кінець року	-	3415	914	1264

10. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До пов'язаних сторін Товариства відносяться учасники у статутному капіталі Товариства, кінцевий бенефіціарний власник та управлінський персонал.

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства
1	Сердюк Леся Юріївна	Україна	Директор – з 25.04.2017 року та на поточний час. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства
2	Кравченко Ніна Іванівна	Україна	Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства
2.1	Кравченко Ніна Іванівна	Україна	Кравченко Ніна Іванівна є Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) ТОВ "БІТЛ КОМПАНІ" Код ЄДРПОУ 41216890, частка складає 95%

Члени управлінського персоналу Товариства:

- Директор Сердюк Леся Юріївна з 25.04.2017 року та на поточний час. (посадовою особою не надано згоди на розголошення особистих даних).

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами фізичними та юридичними особами протягом 2025 р.

Товариство проводило нарахування та виплату заробітну плату пов'язаним фізичним особам у розмірах затверджених штатним розписом. Виплата здійснювалася вчасно. Заборгованість відсутня за будь-який звітний період.

Загальний розмір винагород вищому керівництву та іншому управлінському персоналу (заробітна плата та відрахування на соціальні заходи), включений до складу адміністративних витрат, представлений у такий спосіб (тис. грн).

	За 2025		За 2024	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Винагороди	153	153	145	145
Відрахуванням на соціальні заходи	33,6	33,6	31,9	31,9
Усього винагород	186,6	186,6	176,9	176,9

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами фізичними та юридичними особами в 2025 відсутні

11. Розкриття іншої інформації

11.1. Судові позови

Набувши статусу нового кредитора у кредитних договорах з фізичними особами, Товариство набуло статусу правонаступника у судових процесах, ініційованих первинним кредитором. Для оптимізації часу та прискорення процесу заміни сторони, Товариство залучило підрядників для надання послуг підготовки судових позовів та перевірку статусів виконавчих проваджень на постійній основі.

Товариство несе витрати, пов'язані зі сплатою судових зборів при подачі позовів в судові органи.

Управлінський персонал Товариства вважає, що Товариство не понесе істотних збитків щодо судових процесів, так як є ініціатором процесу, відповідно, резерви на покриття майбутніх витрат не створювалися.

11.2. Оподаткування

На думку керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під можливі податкові витрати. Однак податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років, продовжених на періоду запровадженого військового стану та карантину COVID-2019.

11.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також враховуючи вид діяльності Товариства і результати економічної нестабільності, що склались на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Для пришвидшення процесу повернення активів Товариством було прийнято рішення щодо залучення колекторських агентств на постійній основі. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів визначений як низький, очікувані кредитні збитки визначені на рівні ризиків неповернення дебіторської заборгованості з врахуванням можливості звернення стягнення на предмети в судовому порядку.

12. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства.

Управлінський персонал визнає, що діяльність Товариства здійснюється в умовах воєнного стану, пов'язана з високими фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному політичному, економічному, ринковому, військовому середовищі суттєво змінилась та змінюється унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

Політика керівництва по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, під які підпадає Товариство, на встановлення критеріїв, лімітів ризиків і відповідних контролів, а також на постійну оцінку рівня ризиків і їх відповідності встановленим ковенантам. Політика й процедури по управлінню ризиками переглядаються на регулярній основі з метою відображення впливу зміни ситуації. Дирекція відповідає за належне функціонування системи контролю по управлінню ризиками, за управління ключовими ризиками й схвалення політик і процедур по управлінню ризиками, а також за схвалення великих угод. Основою управління фінансовими ризиками є встановлення лімітів ризику й контроль над дотриманням цих лімітів.

Серед ризиків Товариство визначає істотні ризики для нього, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу. До таких фінансових ризиків Товариством віднесено ринковий ризик, що включає в себе ціновий ризик, валютний, операційний, а також кредитний ризик, та ризик ліквідності.

Система управління ризиками - регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність Товариства, а також встановлює права, обов'язки та розподіляє відповідальність у процесі управління ризиками.

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

1) Загальний фінансовий ризик .

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) – ризик неможливості продовження діяльності Товариства, яке може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами

2) Операційний ризик.

Операційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недосконалу роботу внутрішніх процесів, недоліки управління, результатом зовнішнього впливу, процесів оброблення

інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Операційний ризик включає ризик персоналу, інформаційно – технологічний ризик, правовий, ризик військового стану.

Даний ризик доповнено критеріями воєнного стану, а саме ймовірності безперервності (зупинення наступу ворога на Сході України, звільнення територій), безперебійності роботи та наявності технічних умов (пов'язана з масованими атаками ворога на енергосистему країни, затяжні блек-аути), безпечність роботи (ракетні обстріли) та інші фактори, вплив на зменшення яких у Товариства відсутній.

3) Ризик втрати ділової репутації

Ризик втрати ділової репутації - ризик виникнення збитків, пов'язаний із зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття товариства, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків.

4) Стратегічний ризик.

Стратегічний ризик – ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками які ули допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку товариства.

5) Системний ризик

Системний ризик – ризик виникнення збитків у значній кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвочасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику . Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.

6) Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики).

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

Щодо дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2025 року в активах Товариства обліковується заборгованість по кредитним договорам, право вимоги до яких набуто на підставі укладених договорів відступлення права вимоги (факторингу) та наданих коштів у позику фізичним та юридичній особам.

Станом на 31.12.2025 р. кредитний ризик по фінансовим активам визначений з урахуванням впливу чинника воєнного стану, який враховує специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату. Керівництво Товариства вважає, що сформований резерв на покриття сумнівної заборгованості є достатнім для компенсації очікуваних збитків, пов'язаних із непогашенням сумнівної заборгованості.

Можливою передумовою (тригером) перегляду даних критеріїв та показників є розширення окупованих територій, нова окупація певних територій України, території постійних бойових дій або ракетних обстрілів, а також територій, які наближені до зони бойових дій.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами .

7) **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 або майновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик**. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

8) **Ризик інвестицій в акції, облігації та інші фінансові інструменти** - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів товариства до коливання ринкової вартості акцій;

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

Активи, які наражаються на майновий ризик Товариства становлять земельні ділянки, житлові та нежитлові приміщення.

Для оцінки можливих коливань ринкових цін на нерухомість Товариство використовує інформацію з ринків нерухомості.

10) **Валютний ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту або зобов'язання коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості. Визначення порогу чутливості здійснюється на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, для розрахунку історичної волатильності курсу за останні 5 років.

У Товариства наявні валютні ризики, рівень ризику оцінений як низький.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів та/чи зобов'язань, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів та/чи зобов'язань. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні зобов'язання Товариства станом на 31 грудня 2025 року становлять 2,9% від всіх зобов'язань. Як вбачається із наведених даних вплив валютних коливань становить низький ризик.

Протягом 2026 року Товариство здійснить виплату за роялті за підсумками 2025 року.

11) **Відсотковий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. У Товариства фінансові інструменти, на які призведе вплив фактору зміни відсоткових ставок, становлять активи та зобов'язання оцінка яких базується на дисконтуванні грошових потоків .

Станом на звітну дату усі активи, які підпадають під відсотковий ризик, перевірені на зменшення корисності.

12) **Ризик дефолту контрагента** - ризик неспроможності контрагента (боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Цей ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності, однак у зв'язку із воєнним станом, існують ряд чинників невизначеності. У такому разі аналіз ліквідності здійснюється в тому числі на досвіді управлінського персоналу та сценарію ймовірності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

14) Інші ризики

Управління іншими ризиками:

- **ризик країни:** Україна, війна.

- ризик військових дій: ризик ескалації військових дій в Україні;

13. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Війна, розпочата російською федерацією на території України продовжується. занепокоєння безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище відтоді залишається ризикованим та з високим рівнем невизначеності.

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив як на економіку країни так і на бізнес Товариства. Керівництво Товариства продовжує докладати максимум зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Товариство.

Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією, продовжує докладати зусилля для виявлення та пом'якшення впливу на Товариство. Однак існують фактори поза сферою його відома чи контролю (тривалість війни, подальші дії уряду та дипломатії), що підвищують невизначеність щодо оцінки Товариством величини впливу вище описаних негативних подій на фінансовий стан.

Дані даної фінансової звітності можливо потребують коригувань активів та зобов'язань, адже існують фактори поза сферою відома та контролю Товариства, тому їх вплив не може бути визначений на даний момент.

Фінансова звітність відображає поточну оцінку провідним управлінським персоналом військово-політичної та економічної ситуації в Україні та її потенційного впливу на діяльність і фінансовий стан Товариства. Подальші зміни ситуації в країні можуть суттєво відрізнятись від оцінки управлінського персоналу. Керівництво Товариства, враховуючи аналіз суттєвих статей даної фінансової звітності станом на 31.12.2025 р., визначило, що поки ці події є не коригуючими по відношенню до даної фінансової звітності за 2025 р. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2025 р. та результати діяльності за 12 місяців 2025 р., не підпадають коригуванню на вплив даних подій.

Після затвердження даної проміжної фінансової звітності не було інших суттєвих подій, які б могли вплинути на показники цієї фінансової звітності.

Директор

Головний бухгалтер



Сердюк Л.Ю.

Шухрай А.В.