



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"**

код ЄДРПОУ 31200292

НОМЕР РЕЄСТРАЦІЇ У РЕЄСТРІ АУДИТОРІВ ТА СУБ'ЄКТІВ

АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ 4388

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКВАРІЯ»

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Адресати: Національному банку України

Власникам та керівництву

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКВАРІЯ»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКВАРІЯ» (надалі за текстом – Товариство / ТОВ «ФК «АКВАРІЯ», код ЄДРПОУ 43000255), що складається з балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 р., та звіту про фінансові результати (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, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

1) Недостатність резерву під очікувані кредитні збитки.

Станом на 31 грудня 2025 року фінансові активи Товариства, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включають іншу поточну дебіторську заборгованість за наданими позиками та операціями факторингу в сумі 32 790 тис. грн та нараховані процентні доходи в сумі 2 947 тис. грн.

Відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство зобов'язане визнавати резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю, з урахуванням оцінки кредитного ризику та очікуваних втрат протягом відповідного періоду.

Під час аудиту нами встановлено, що станом на 31 грудня 2025 року резерв під очікувані кредитні збитки за зазначеними фінансовими активами не був сформований у достатньому обсязі. При цьому Товариство не надало належних розрахунків та підтверджень, які б дозволили обґрунтувати достатність визнаного резерву відповідно до вимог МСФЗ 9.

У зв'язку з відсутністю достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо оцінки очікуваних кредитних збитків ми не мали можливості визначити, чи потребують коригування та в якому розмірі статті «Інша поточна дебіторська заборгованість», «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» і «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)», а також показники прибутку за звітний період.

2) Нерозкриття кількісного аналізу кредитного ризику.

Усупереч вимогам МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» Товариство не розкрило у примітках до фінансової звітності кількісну інформацію про кредитний ризик, а саме: аналіз кредитної якості та концентрації кредитного ризику за фінансовими активами, аналіз дебіторської заборгованості за строками виникнення (прострочення), а також звірку руху резерву під очікувані кредитні збитки за звітний період. У примітках наведено лише якісний опис політики управління кредитним ризиком, що не дає користувачам можливості оцінити характер і обсяг кредитного ризику, на який наражається Товариство.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними щодо Товариства відповідно до Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог, застосованих в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу на інформацію, наведену у Примітці 2.4 «Припущення про безперервність діяльності» та у примітках щодо управління фінансовими ризиками і подій після звітної дати (Примітки 7.3, 7.5), в яких описано вплив збройної агресії Російської Федерації проти України та воєнного стану на умови діяльності Товариства й зазначено, що подальший розвиток, тривалість і вплив війни неможливо передбачити з достатньою вірогідністю та вони можуть негативно вплинути на економіку України і діяльність Товариства. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

ІНШІ ПИТАННЯ

Відповідно до законодавства, чинного на дату цього звіту незалежного аудитора, фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКВАРІЯ» підлягає складанню в єдиному електронному форматі на основі таксономії фінансової звітності (далі — iXBRL). Станом на дату цього звіту фінансова звітність ТОВ «ФК «АКВАРІЯ» за 2025 рік у форматі iXBRL ще не подана та перебуває у процесі підготовки. Наше завдання не поширюється на фінансову звітність, підготовлену у такому форматі, проте ми вважаємо за потрібне звернути увагу користувачів фінансової звітності на цей факт. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Даних звітності небанківської фінансової установи, визначених Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими Постановою Правління Національного банку України №123 від 25.11.2021 року, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, і ми не робимо й не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та, при цьому, розгляд того, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

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

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії 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 компанію 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 невиявлення 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 компанії 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 включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які 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.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ПРОФЕСІОНАЛ»
Код за ЄДРПОУ:	31200292
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №1/КЯ від 10.02.2026 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4388	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті:	аудитор Войцехівський С.В. (номер в реєстрі 100400)
сайт	http://www.profaudit.in.ua

Основні відомості про умови договору на проведення перевірки

- дата та номер договору на проведення	Договір №1102/01 від «11» лютого 2026 року,
- дата початку	«11» лютого 2026 р.
- дата закінчення проведення перевірки	«01» червня 2026 р.

Партнером завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є
(номер в реєстрі 102463)

Директор
(номер в реєстрі 100392)



І.Балабаєва

Н.Саса

Адреса аудитора: Україна, 04070, м. Київ, вул. Волоська, 55/57

Дата складання звіту: «01» червня 2026 року

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

Територія **М.КИЇВ**

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

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

Середня кількість працівників **2 4**

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРРР

КОДИ
ДЛЯ ДОКУМЕНТУ ПРИЙНЯТО
13080235
UA80000000001078669
240
64.99

Адреса, телефон **БЕХТЕРЕВСЬКИЙ, буд. 4А, оф. 5, М.КИЇВ обл., 04053 4515853**

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	2	1
первісна вартість	1001	6	6
накопичена амортизація	1002	4	5
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	69	66
первісна вартість	1011	88	88
знос	1012	19	22
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	1	-
Усього за розділом I	1095	72	67
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	24 190	12 270
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	21	2
з бюджетом	1135	1	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	2 947
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 122	32 790
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	7	664
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	7	664
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	27 341	48 673
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	27 413	48 740

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6 022	6 022
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	15 000	29 100
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	361	448
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	21 383	35 570
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	3 362	-
розрахунками з бюджетом	1620	3	29
у тому числі з податку на прибуток	1621	3	29
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
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	81	139
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2 584	13 002
Усього за розділом III	1695	6 030	13 170
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	27 413	48 740

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП КОВАЛЕНКО
ОЛЕКСАНДР
ОЛЕКСІЙОВИЧ

ЕП Коваленко
Олена Євгенівна

КОВАЛЕНКО ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСІЙОВИЧ

Коваленко Олена Євгенівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800100043000255S010011510000037122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Квитанція №2
Підприємство: 43000255 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АКВАРІЯ"
Звіт: Ф1. Баланс
За період: Рік, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 20.02.2026 у 15:29:42
Реєстраційний номер звіту:
9003596734 (800100043000255S010011510000037122025.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.

Відправник: Система
електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АКВАРІЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
43000255		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	9 110	15 725
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(9 075)	(15 000)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	35	725
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	75	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 642)	(615)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(74)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	110
збиток	2195	(1 606)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3 872	11 043
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(1 980)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(170)	(11 064)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	116	89
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(29)	(23)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	87	66
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	87	66

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	683	368
Відрахування на соціальні заходи	2510	150	81
Амортизація	2515	5	7
Інші операційні витрати	2520	804	159
Разом	2550	1 642	615

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

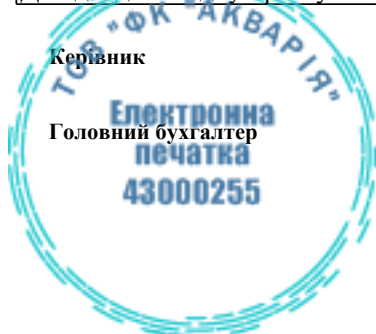
Головний бухгалтер

ЕП КОВАЛЕНКО
ОЛЕКСАНДР
ОЛЕКСІЙОВИЧ

ЕП Коваленко
Олена Євгенівна

КОВАЛЕНКО ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСІЙОВИЧ

Коваленко Олена Євгенівна



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800100043000255S010021510000038122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2
Підприємство: 43000255 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АКВАРІЯ"
Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
За період: Рік, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 20.02.2026 у 15:29:32
Реєстраційний номер звіту:
9003596657 (800100043000255S010021510000038122025.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.

Відправник: Система
електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АКВАРІЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
43000255		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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	4 782	691
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	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1 056	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(87)	(135)
Праці	3105	(526)	(295)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(150)	(81)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(157)	(100)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(29)	(27)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(128)	(73)
Витрачання на оплату авансів	3135	(117)	(97)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(18 244)	(59)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-13 443	-76
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	14 100	-
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	14 100	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	657	-76
Залишок коштів на початок року	3405	7	83
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	664	7

Керівник

КОВАЛЕНКО ОЛЕКСАНДР
ОЛЕКСІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Коваленко Олена Євгенівна



ЕП Коваленко
Олена Євгенівна

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800100043000255S010031110000039122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Квитанція №2
Підприємство: 43000255 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АКВАРІЯ"
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 20.02.2026 у 15:29:25
Реєстраційний номер звіту:
9003596612 (800100043000255S010031110000039122025.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.

Відправник: Система
електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "АКВАРІЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

43000255

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	6 022	-	15 000	-	361	-	-	21 383
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	6 022	-	15 000	-	361	-	-	21 383
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	87	-	-	87
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	-	-	-	-	-	-	-	-

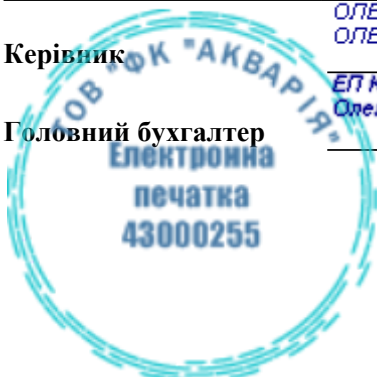
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	14 100	-	-	-	-	14 100
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (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	-	-	14 100	-	87	-	-	14 187
Залишок на кінець року	4300	6 022	-	29 100	-	448	-	-	35 570

Керівник

КОВАЛЕНКО ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Коваленко Олена Євгеніївна



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800100043000255S010401010000040122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Квитанція №2
Підприємство: 43000255 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АКВАРІЯ"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: Рік, 2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 20.02.2026 у 15:29:32
Реєстраційний номер звіту:
9003596658 (800100043000255S010401010000040122025.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.

Відправник: Система
електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "АКВАРІЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

43000255

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	6 022	-	-	-	295	-	-	6 317
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	6 022	-	-	-	295	-	-	6 317
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	66	-	-	66
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	-	-	15 000	-	-	-	-	15 000
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	-	-	15 000	-	66	-	-	15 066
Залишок на кінець року	4300	6 022	-	15 000	-	361	-	-	21 383

Керівник

Головний бухгалтер

ОЛЕКСАНДР
ОЛЕКСІЙОВИЧ

ЕП Коваленко
Олена Євгенівна

КОВАЛЕНКО ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСІЙОВИЧ

Коваленко Олена Євгенівна



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800100043000255S010401010000016122024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Квитанція №2
Підприємство: 43000255 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АКВАРІЯ"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: Рік, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 23.01.2025 у 15:01:01
Реєстраційний номер звіту:
9003203418 (800100043000255S010401010000016122024.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.

Відправник: Система
електронного звітування органів державної статистики України

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025
року
(в тисячах гривень)

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ
ЗВІТНОСТІ ЗА ДВАНADЦЯТЬ
МІСЯЦІВ 2025 РОКУ, ЩО
ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКВАРІЯ»
КОД ЄДРПОУ - 43000255**

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року
(в тисячах гривень)

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АКВАРІЯ» (надалі – Товариство) є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України.

Товариство, зареєстровано 15.05.2019 року за номер запису 1 074 102 0000 085283

Ідентифікаційний код юридичної особи 43000255

Країна реєстрації:	Україна
Організаційно-правова форма:	Товариство з обмеженою відповідальністю
Офіційна сторінка в Інтернеті:	fc-aquaria.com.ua
Адреса електронної пошти (E-mail):	office@fc-aquaria.com.ua
Місцезнаходження Товариства:	04053, м.Київ, провулок Бехтеревський, буд.4А, офіс 5
Організаційна структура:	Організаційна структура Товариства є лінійно - функціональною. Ця структура є комбінацією лінійної та функціональної структур. Основний принцип - розмежування повноважень і відповідальності за функціями та прийняття рішень по вертикалі. Управління здійснюється за лінійною схемою, а функціональні співробітники допомагають лінійному керівнику у вирішенні відповідних управлінських функцій.
Основна діяльність Товариства:	Основна діяльність Товариства пов'язана з наданням фінансових послуг, відповідно до отриманих ліцензій різним суб'єктам господарської діяльності на території України.
Опис про підприємство, його основна діяльність, наявні ліцензії:	Товариством було отримано Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання послуг з факторингу; надання послуг з фінансового лізингу; надання гарантій та поручительств відповідно до Розпорядження №2432 від 03.12.2019р. виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Розпорядженням №643 від 06.04.2020р. виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг було анульовано ліцензію щодо надання гарантій та поручительств Товариством на виконання вимог розділу VII Прикінцевих та перехідних положень Закону

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року
(в тисячах гривень)

	України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» було надано документи до НБУ для переоформлення переліку фінансових послуг, які може надавати небанківська фінансова установа та отримано Витяг із Державного реєстру №27-0026/22282 від 21 березня 2024р а саме: фінансовий лізинг, факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит
--	--

Середня кількість працівників станом на 31 грудня 2025 р. становила 4 особи, а на 31 грудня 2024 р. – 2 особи (відповідно до Балансу — Ф1, рядок «Середня кількість працівників»).

Інформація про органи управління: Вищим органом управління згідно статуту є Загальні збори учасників.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою річної фінансової звітності Товариства за 12 місяців 2025р., що закінчилися 31 грудня 2025р., є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на дату складання цієї фінансової звітності, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством річної 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.

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

2.2. МСФЗ, які набули чинності в 2025 році

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", раннє застосування яких дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у річної фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Відсутність можливості обміну (поправки до МСБО 21)

1. Назва нового МСФЗ

Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну».

2. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку.

3. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2025 року.

4. Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ

Товариство застосовує зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2025 року.

5. Аналіз впливу

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 компанії.

Товариство не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.

Стандарти зі сталого розвитку

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

- МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2009/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, воно замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

- впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);
- розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);
- єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);
- окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2009/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2009/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:

- опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку;
- опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;
- інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;
- опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Подання звітності має відбутись у 2027 році для великих підприємств із понад 500 працівниками, а з 2028 року – для середніх і малих компаній, чії цінні папери торгуються на регульованому ринку

Першим звітним періодом, за який підприємства подають звітність із сталого розвитку за стандартами звітності із сталого розвитку є:

1. для великих підприємств середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, становить понад 500 осіб – 2027 рік;
2. для материнських підприємств великої групи, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, на консолідованій основі становить понад 500 осіб – 2027 рік;
3. для великих підприємств та материнських підприємств великої групи крім тих, що зазначені відповідно в абзацах другому та третьому цього пункту – 2027 рік;
4. для малих та середніх підприємств, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу, – 2028 рік.

У фінансовій звітності Товариство за 2025 рік, не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, які не вступили в силу, поправки до них та інтерпретації.

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Контракти на відновлювану електроенергію (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)

1. **Назва нового МСФЗ**
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію».
2. **Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці**
Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.
3. **Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ**
1 січня 2026 року.
4. **Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ**
Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.
5. **Аналіз впливу**
Товариство не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Товариство не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11

1. Назва нового МСФЗ

Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).

2. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

3. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2026 року.

4. Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ

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

5. Аналіз впливу

Товариство провело аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на його 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.

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

1. Назва нового МСФЗ

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

2. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.

3. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ

1 січня 2026 року.

4. Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ

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

5. Аналіз впливу

Товариство провело оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»

1. Назва нового МСФЗ

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у річній фінансовій звітності».

2. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці

Впровадження МСФЗ 18 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:

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

- Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.
 - Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.
 - Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між Товариствами.
 - Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.
 - Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.
3. **Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ**
1 січня 2027 року.
4. **Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ**
Товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.
5. **Аналіз впливу**
Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема:
- **Необхідність перегляду облікової політики** з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.
 - **Перекласифікація деяких елементів звітності**, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.
 - **Розширення обсягу приміток** до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.
 - **Збільшення обсягу підготовчої роботи**, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.
 - **Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами**, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.

Товариство розробила план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:

1. Визначення ключових областей, що підлягають зміні.
2. Розробку оновленої структури фінансової звітності.
3. Тестове впровадження нових розкриттів у річній звітності до офіційного застосування.

Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»

- **Назва нового МСФЗ**
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття».
- **Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці**
Товариство не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

- **Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ**
1 січня 2027 року.
- **Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ**
Не застосовується, оскільки Товариство не підпадає під дію МСФЗ 19.
- **Аналіз впливу**
Товариство не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки воно не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

У зв'язку з цим Товариство не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів.

Примітка до фінансової звітності відповідно до вимог МСБО 8 щодо нових і переглянутих стандартів, які ще не набули чинності

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», Товариство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Перелік таких стандартів і поправок включає:

1. **Відсутність можливості обміну (поправки до МСБО 21)**
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2025 року
 - Дата випуску: Серпень 2023
2. **Контракти на відновлювану електроенергію (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)**
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
 - Дата випуску: Грудень 2024
3. **Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11**
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
 - Дата випуску: Липень 2024
4. **Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)**
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
 - Дата випуску: Травень 2024
5. **МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»**
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року
 - Дата випуску: квітень 2024
6. **МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»**
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року
 - Дата випуску: Травень 2024

Товариство проаналізувало вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність компанії не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Товариство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Товариство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Річна фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Керівництво Товариства провело оцінку здатності продовжувати діяльність на безперервній основі протягом не менше 12 місяців з дати звітності з урахуванням наступних факторів:

- Триваюча військова агресія російської федерації проти України та запровадження воєнного стану;
- Стан ринку фінансових послуг в Україні у 2025 році;
- Фінансовий стан Товариства: чистий прибуток за 2025 рік — 87 тис.грн; чисті активи зросли з 21 383 до 35 570 тис.грн (+66%); власник зробив додатковий внесок 14 100 тис.грн до додаткового капіталу;
- Достатня ліквідність: грошові кошти на рахунках 664 тис.грн; короткострокові зобов'язання 13 170 тис.грн; короткострокові фінансові активи 48 673 тис.грн (покриття зобов'язань — у [X] разів);
- Стабільна підтримка з боку єдиного учасника (підтверджена внеском у грудні 2025 року).

На основі проведеної оцінки керівництво робить висновок, що Товариство має достатньо ресурсів для продовження діяльності на безперервній основі. Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується річна фінансова звітність, вважається період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

«Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та МСБО 34 «Фінансова звітність», форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в розділі III Звіту про фінансові результати.

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року
(в тисячах гривень)

3.2.5. Суттєвість та виправлення помилок.

Вартісний критерій щодо розкриття інформації у примітках до фінансової звітності для окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу – 10% підсумку всіх активів.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Товариство оцінює свої фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю.

При первісному визнанні фінансовий актив або фінансове зобов'язання оцінюється за справедливою вартістю, збільшеною або зменшеною у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, які оцінюються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат за угодою, які відносяться до придбання або випуску фінансового активу або фінансового зобов'язання.

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається як еквівалент грошових коштів тільки в разі її погашення протягом не більше ніж трьох місяців з дати придбання.

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість.

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

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою вартістю.

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. 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. Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

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

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

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

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

У випадку, коли цінні папери не внесені до біржового списку та не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, їх справедлива вартість оцінюється враховуючи вартість чистих активів компаній – емітентів цінних паперів відповідно до наданої ними фінансової звітності на дату оцінки та відсоток володіння у статутному капіталі таких компаній.

У разі, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, наближеною оцінкою справедливої вартості є собівартість.

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 вигод.

Частки господарських товариств оцінюються враховуючи вартість чистих активів цих господарських товариств відповідно до наданої ними фінансової звітності на дату оцінки та частку володіння у статутному капіталі таких компаній.

3.3.5. Облікова політика щодо факторингу

Товариство здійснює факторингові операції відповідно до отриманої ліцензії. При первісному визнанні право вимоги, придбане за договором факторингу, оцінюється за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі сплачених коштів.

Подальша оцінка прав вимоги залежить від моделі бізнесу та характеристик грошових потоків відповідно до МСФЗ 9:

- Права вимоги, що утримуються з метою отримання договірних грошових потоків (SPPI test пройдений) — оцінюються за амортизованою вартістю;
- Права вимоги, що утримуються з метою торгівлі — за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Дохід від факторингу визнається у періоді надання послуги (комісійна винагорода) або протягом строку дії договору (відсотковий дохід — за методом ефективної ставки відсотка).

Договори факторингу класифікуються як з регресом або без регресу: для договорів з регресом ризик неплатежу залишається у клієнта; для договорів без регресу — переходить до Товариства.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

На 31.12.2025р у Товариства є активні договори факторингу без регресу на суму 29 873 т.грн. Обсяг придбаних прав вимоги за 2025 р 34 525т.грн.

3.3.6. Зобов'язання

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

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

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються в подальшому за амортизованою вартістю.

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх історичною собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

3.4.2. Подальші витрати

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

3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

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

3.4.4. Нематеріальні активи

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Групи нематеріальних активів: програмне забезпечення та інші нематеріальні активи.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

3.6. Облікові політики щодо запасів

Товариство включає до складу запасів товари та матеріали, що були придбані та утримуються для використання в ході звичайної діяльності та можуть бути використані для перепродажу, якщо потреба у власному використанні перестала існувати.

Собівартість запасів при їх вибутті та оцінці кінцевих залишків Товариство визначає:

- за формулою «перше надходження – перший видаток» – для інших матеріальних запасів.

На дату фінансової звітності запаси оцінюються за собівартістю.

3.7. Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в звіті про фінансовий стан, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (актив у формі права користування). Орендар визнає витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Згідно з МСФЗ 16 орендар виділяє два види оренди: операційну і фінансову. Крім цього, за МСФЗ 16 розкрито більший обсяг інформації в порівнянні з МСБО 17.

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення. Товариство відображає вартість оренди активу за довгостроковим договором згідно з вимогами МСФЗ 16.

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

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

Товариство також створює забезпечення/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 року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.8.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає витрати в сумі очікуваної вартості короткострокових виплат працівникам під час надання працівниками відповідних послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до законодавства України, Товариство нараховує єдиний соціальний внесок на заробітну плату працівників та перераховує до Державного бюджету. Поточні внески

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

розраховуються як встановлений законодавством відсоток від поточних нарахувань заробітної плати. Такі витрати відображаються у періоді, до якого вони відносяться.

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

3.9.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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.

При визначенні вартості послуги Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Результат надання послуги оформлюється актом виконаних робіт (наданих послуг), в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) 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;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшенням зобов'язань.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025

року

(в тисячах гривень)

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

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

3.9.2. Витрати за позиками

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

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ у Товариства протягом періодів, охоплених цією фінансовою звітністю, відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025

року

(в тисячах гривень)

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.5. Використання ставок дисконтування

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

Інформація щодо ставки дисконтування береться з сайту НБУ у розділах Процентні ставки за кредитами та депозитами, Цінні папери резидентів, Індекс ПФТС за відповідною валютою та строком запозичень. У разі відсутності наявної інформації у вказаному розділі, ставка вираховується з даних щоденної ставки за повний попередній місяць у розділі Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту).

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане простроченим. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

чинники затримки платежів, що є специфічним для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

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

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

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовими інструментами просто на підставі того, що він вважається 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.

Очікуванні кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Компанія, станом на кінець звітного періоду проводить перегляд дебіторської заборгованості із метою формування резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості. Класифікація дебіторської заборгованості за групами ризику не здійснюється. Величина резерву розраховується окремо для кожної заборгованості, з якої є затримка в сплаті відносно договірних умов. Також, для визначення ознак сумнівності для простроченої заборгованості, Товариство здійснює аналіз по кожному конкретному дебітору й відбирає сумнівних. Серед ознак сумнівності можуть бути: прострочення заборгованості, неналежний фінансовий стан дебітора, порушення проти нього справи про банкрутство, наявність нього податкового боргу й податкової застави тощо.

При підготовці фінансової звітності за 2025 рік керівництво Товариства застосовувало наступні значущі судження, оцінки та припущення:

1. Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами (МСФЗ 9). Керівництво оцінює рівень кредитного ризику дебіторської заборгованості та визначає необхідну суму резерву на основі: (а) фінансового стану дебіторів; (б) історичного досвіду неповернення; (в) поточних і прогнозних макроекономічних умов. Резерв є чутливим до припущень щодо ймовірності дефолту контрагентів.
2. Безперервність діяльності. З урахуванням триваючої військової агресії російської федерації проти України керівництво регулярно переоцінює здатність Товариства продовжувати діяльність у найближчі 12 місяців. Висновок керівництва: припущення про безперервність діяльності залишається доречним.
3. Класифікація фінансових інструментів за рівнем ієрархії справедливої вартості. Грошові кошти на банківських поточних рахунках віднесені до 2-го рівня ієрархії, оскільки їх справедлива вартість визначається на основі спостережних вхідних даних (балансова вартість, офіційні курси НБУ для іноземної валюти).

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025

року

(в тисячах гривень)

4. Облікова оцінка строків корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Перегляд строків корисного використання здійснюється щорічно. У 2025 році перегляду не проводилось.

5. Визначення пов'язаних сторін та оцінка операцій з ними. Керівництво застосовує МСБО 24 для визначення кола пов'язаних сторін та переконується, що операції з ними здійснюються на ринкових умовах.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання справедливої вартості	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю			
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Торгові цінні папери Інструменти капіталу, боргові цінні папери, доступні для продажу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю			
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
Дебіторська	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення,

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року
(в тисячах гривень)

заборгованість	здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.		очікувані вхідні грошові потоки
Довгострокові зобов'язання	Первісна та подальша оцінка довгострокових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні 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

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство здійснює безперервні оцінки ризиків із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня. До третього рівня ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань Товариство відносить ті неспостережні вихідні дані, за якими оцінка не базується на вимірних ринкових даних. Ціна виходу визначається очікуваннями щодо майбутніх грошових потоків, пов'язаних з фінансовими активами з точки зору Товариства. Використання даних 3-го рівня не здійснило негативного впливу на фінансовий результат діяльності Товариства за 12 місяців 2025р., що закінчилися 31 грудня 2025р.

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

Класи активів та 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	
Дата оцінки	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Гроші та їх еквіваленти	-	-	664	7	-	-	664	7

5.4. Переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товаристві за звітний період відсутнє переміщень між рівнями ієрархії.

5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

У Товаристві за звітний період руху активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії не було.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024р.	31.12.2025р.	31.12.2024р.	31.12.2025р.
1	2	3	4	5
	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
<i>Фінансові активи</i>				
<i>Аванси постачальникам</i>	21	2	21	2
<i>Торговельна дебіторська заборгованість</i>	24 190	12 270	24 190	12 270
<i>Дебіторська заборгованість за нарах. доходами</i>	—	2 947	—	2 947
<i>Інша поточна дебіторська заборгованість</i>	3 122	32 790	3 122	32 790
<i>Грошові кошти</i>	7	664	7	664
<i>Усього фінансові активи</i>	27 340	48 673	27 340	48 673
<i>Фінансові зобов'язання</i>				
<i>Торговельна кредиторська заборгованість</i>	3 362	—	3 362	—
<i>Інша поточна кредиторська заборгованість</i>	2 584	13 002	2 584	13 002
<i>Усього фінансові зобов'язання</i>	5 946	13 002	5 946	13 002

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів. Балансову вартість торговельної та іншої дебіторської заборгованості розраховано із врахуванням кредитних ризиків, із використанням положень МСФЗ 9.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

6.1. Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025

року

(в тисячах гривень)

Усі послуги Товариства надаються виключно на території України. Зобов'язань щодо виконання, які залишилися невиконаними на кінець звітного періоду немає.

Доходи від реалізації у звітному та попередньому періодах були сформовані та дезагрегування доходу за основними видами фінансових послуг наступним чином:

Стаття	31.12.2025р.	31.12.2024р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):		
<i>Дохід від факторингових операцій</i>	<i>9110</i>	<i>15725</i>
Разом	9110	15725

6.2. Собівартість реалізації товарів, робіт, послуг

Собівартість реалізованих товарів, робіт, послуг у звітному та попередньому періодах були сформовані наступним чином:

Стаття	31.12.2025р.	31.12.2024р.
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг):		
<i>реалізація готової продукції</i>		
<i>реалізація товарів</i>		
<i>реалізація робіт та послуг</i>	<i>9075</i>	<i>15000</i>
Разом	9075	15000

6.3. Інші операційні доходи та інші операційні витрати

Інші операційні доходи у звітному та попередньому періодах відсутні.

6.4. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати у звітному та попередньому періодах були сформовані наступним чином:

Стаття	31.12.2025р.	31.12.2024р.
Заробітна плата та нарахування ЄСВ	833	449
Амортизація адміністративних ОЗ та НМА	5	7
Банківське обслуговування	12	9
Консалтингові, колекторські, аудиторські, нотаріальні та	70	80
Послуги зберігача цінних паперів	0,3	13
Послуги зв'язку	9	7
Матеріальні витрати (канцтовари, господарчі потреби)	34	1
Інші адміністративні витрати (в т.ч. резерв відпусток)	679	49
РАЗОМ	1 642	615

6.5. Витрати на збут

Витрати на збут у звітному періоді та попередньому періодах відсутні.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

6.6. Фінансові доходи та витрати

Фінансові доходи та витрати у звітному та попередньому періодах були сформовані наступним чином:

Стаття	31.12.2025р.	31.12.2024р.
Процентні доходи		
Процентний дохід за борговими цінними паперами		
Відсотки на залишки на рахунках в банках		
Відсотки на депозитарному рахунку в банку		
Всього процентні доходи		
Інші фінансові доходи	3872	11043
Всього фінансові доходи	3872	11043
Процентні витрати		
Відсотки за позиками (інші витрати)	1980	1980
Курсові різниці по відсотках		
Разом	1980	1980

Інші витрати це відсотки за позиками, обліковується на субрахунку 684 «Розрахунки за нарахованими відсотками».

Інші фінансові доходи це нараховані відсотки по факторингу, кредитам та лізингу, обліковується на субрахунку 732 «Відсотки одержані».

6.7. Інші доходи і витрати

Інші доходи та витрати у звітному та попередньому періодах були сформовані наступним чином:

Стаття	31.12.2025р.	31.12.2024р.
Інші доходи		
Дохід від реалізації цінних паперів та корпоративних прав	-	
Дохід від безкоштовно отриманих активів		
Інші операційні доходи	75	-
Всього інші доходи	75	-
Інші витрати		
Собівартість реалізованих цінних паперів та корпоративних прав		
Інші операційні витрати	74	-
Уцінка необоротних активів і фінансових інвестицій		
Списання необоротних активів		
Інші витрати від звичайної діяльності	(170)	(11064)
Всього інші витрати	(244)	(11064)

6.8. Податок на прибуток

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

Для здійснення податкових розрахунків доходи і витрати визнаються відповідно до діючого податкового законодавства, зокрема Податкового кодексу України. Товариство прийняло рішення про застосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці визначені відповідно до положень розділу III ПКУ.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	31.12.2025р.	31.12.2024р.
Прибуток до оподаткування	116	89
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності		
Всього прибуток до оподаткування	116	89
Податкова ставка	25%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	29	23
Податковий вплив постійних різниць		
На кінець періоду податок на прибуток	29	23

6.9. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.

Станом на 31.12.2025р. Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

6.10. Нематеріальні активи

Протягом 4 кварталу 2025 р. зміни в балансовій вартості нематеріальних активів Товариства, які обліковуються в балансі відсутні

	група 6 - інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності)	Всього
Первісна вартість		
на 31 грудня 2024 року	6	6
Надходження	—	—
Вибуття	—	—
на 31 грудня 2025 року	6	6
Накопичена амортизація		
на 31 грудня 2024 року	4	4
Нарахування	1	1
Вибуття	—	—
на 31 грудня 2023 року	5	5
Чиста балансова вартість		
на 31 грудня 2024 року	2	2
на 31 грудня 2025 року	1	1

Залишки нематеріальних активів сформовані Товариством за рахунок вартості права на ведення діяльності.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

6.11. Капітальні інвестиції

Протягом 4 кварталу 2025р. та у попередній період капітальні інвестиції відсутні.

6.12. Основні засоби.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

Протягом 12місяців 2025 року та у попередній період відбулись наступні зміни в балансовій вартості основних засобів Товариства:

	Земельні ділянки	Капітальні витрати на поліпшення земель	Будинки, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Всього
1	2	4	5	6	7	8	9	10
<u>Первісна вартість</u>								
на 31 грудня 2024 року	-	-	-	88	-	-	-	88
Надходження	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 грудня 2025 року	-	-	-	88	-	-	-	88
<u>Накопичена амортизація</u>								
на 31 грудня 2024 року	-	-	-	19	-	-	-	19
Нарахування за рік	-	-	-	3	-	-	-	3
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 грудня 2025 року	-	-	-	22	-	-	-	22
<u>Чиста балансова вартість</u>								
на 31 грудня 2024 року	-	-	-	69	-	-	-	69
на 31 грудня 2025 року	-	-	-	66	-	-	-	66

Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Інвентаризація основних засобів проведена станом на 31.12.2025 року згідно з наказом по підприємству і у відповідності до Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань, яка затверджена наказом Міністерства фінансів України 02 вересня 2014 № 879. Під час інвентаризації нестач або псування основних засобів не встановлено.

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

Станом на 31 грудня 2025 року на балансі Товариства обліковуються поточні фінансові інвестиції, а саме невиконані (несплачені) Боржником грошові зобов'язання по укладеним договорам факторингу, строк платежу за якими настав (наявна вимога), а також право вимоги, яке виникне у майбутньому (майбутня вимога, строк платежу за якими не настав). Бухгалтерський облік вищезазначених операцій ведеться на рахунку 35 «Поточні фінансові інвестиції» та відображаються у рядку 1160 «Поточні фінансові інвестиції» Балансу (Звіт про фінансовий стан) Товариства у розмірі – 0 тис.грн.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків

Товариство регулярно проводить аналіз дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Сума резерву на покриття збитків від сумнівної дебіторської заборгованості базується на оцінці Товариством можливості отримати дебіторську заборгованість від конкретних клієнтів. Якщо погіршення кредитоспроможності основних клієнтів або фактичне невиконання їхніх зобов'язань перевищує допустимі оцінки, то фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Якщо Товариство визначить, що не існує об'єктивних свідчень виникнення знецінення для індивідуально оціненої дебіторської заборгованості, незалежно від її розміру, воно включає дану дебіторську заборгованість у групу дебіторської заборгованості з аналогічними характеристиками кредитного ризику та здійснює їхню оцінку на предмет знецінення на колективній основі. Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення дебіторська заборгованість групується на основі аналогічних характеристик кредитного ризику. Ці характеристики важливі для оцінки майбутніх потоків грошових коштів для груп таких активів і вказують на здатність дебіторів сплатити усю суму заборгованості відповідно до умов договору відносно активів, оцінка яких здійснюється. Майбутні потоки грошових коштів із групи дебіторської заборгованості, колективна оцінка на предмет знецінення якої здійснюється, оцінюються на основі руху грошових коштів від активів відповідно до договору та досвіду керівництва стосовно врегулювання заборгованості, яка виникала у результаті минулих подій, та успіху при поверненні сум заборгованості. У минулий досвід вносяться коригування на основі поточної інформації в результаті спостережень для відображення впливу поточних умов, які не вплинули на минулі періоди, і усунення впливу минулих умов, які не існують у даний час.

На дату балансу Товариство застосувало наступні фіксовані ставки резерву:

Група дебіторської заборгованості за категоріями ризику	Ставка резерву у відсотках від суми заборгованості, %
від дати виникнення до 30 днів з дати непогашення	0
від 31 до 90 днів з дати непогашення	1,2
від 91 до 180 днів з дати непогашення	25
від 181 до 365 днів з дати непогашення	50
Більше 365 днів з дати непогашення	100

Фіксовані ставки резерву застосовуються виключно для торгівельної дебіторської заборгованості.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025

року

(в тисячах гривень)

6.14. Грошові кошти (показники в тисячах гривень)

Показник	31 грудня 2025р.	31 грудня 2024р.
Рахунки в банках в національній валюті, у тому числі:	664	7
АТ «ВСТ БАНК»	1,6	
АТ "АБ "РАДАБАНК"	644	
ПАТ "КІБ"	18,4	7
Разом	664	7

Залишки коштів на рахунка підтверджено банківськими виписками.

6.15. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість	31 грудня 2025р.	31 грудня 2024р.
Торговельна дебіторська заборгованість	12 270	24 190
Інша поточна дебіторська заборгованість	32 720	3 122
Дебіторська заборгованість за нарахованих доходів	2 947	
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	2	21
Розрахунки з бюджетом		
Резерв, у т.ч.:		
- по торговій дебіторській заборгованості		
Чиста вартість дебіторської заборгованості	48 009	27 333

Дебіторська заборгованість представлена Товариством у Звіті про фінансовий стан у вигляді дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги (торгова дебіторська заборгованість), дебіторською заборгованістю за розрахунками за виданими авансами та іншою поточною дебіторською заборгованістю.

Загальний обсяг дебіторської заборгованості, станом на 31.12.2025р., сформований за рахунок заборгованості юридичних осіб перед Товариством та становить 48 009 тис. гривень. Торговельна дебіторська заборгованість становить 12 270 тис. гривень.

Компанія, станом на кінець звітного періоду проводить перегляд дебіторської заборгованості із метою формування резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості. Класифікація дебіторської заборгованості за групами ризику не здійснюється. Величина резерву розраховується окремо для кожної заборгованості, з якої є затримка в сплаті відносно договірних умов. Також, для визначення ознак сумнівності для простроченої заборгованості, Товариство здійснює аналіз по кожному конкретному дебітору й відбирає сумнівних. Серед ознак сумнівності можуть бути: прострочення заборгованості, неналежний фінансовий стан дебітора, порушення проти нього справи про банкрутство, наявність у нього податкового боргу й податкової застави тощо.

6.15.1. Аналіз дебіторської заборгованості за строками непогашення

Аналіз дебіторської заборгованості за строками непогашення станом на 31 грудня 2025 року:

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року
(в тисячах гривень)

<i>Категорія прострочення</i>	<i>Торговельна</i>	<i>За нарах. доходами</i>	<i>Інша поточна</i>	<i>Аванси</i>	<i>Усього</i>
Не прострочена	12 270	2 947	32 790	2	48 009
Прострочена 1-30 днів	[XXX]	—	[XXX]	—	[XXX]
Прострочена 31-90 днів	[XXX]	—	[XXX]	—	[XXX]
Прострочена 91-180 днів	[XXX]	—	[XXX]	—	[XXX]
Прострочена 181-365 днів	[XXX]	—	[XXX]	—	[XXX]
Прострочена > 365 днів	[XXX]	—	[XXX]	—	[XXX]
РАЗОМ балансова вартість	12 270	2 947	32 790	2	48 009
Резерв ECL	[XXX]	[XXX]	[XXX]	[XXX]	[XXX]
Чиста вартість	12 270	2 947	32 790	2	48 009

Аналіз станом на 31 грудня 2024 року:

<i>Категорія прострочення</i>	<i>Торговельна</i>	<i>Інша поточна</i>	<i>Усього</i>
Не прострочена	24 190	3 122	27 333
Прострочена 1-30 днів	[XXX]	[XXX]	[XXX]
Прострочена 31-90 днів	[XXX]	[XXX]	[XXX]
Прострочена > 90 днів	[XXX]	[XXX]	[XXX]
РАЗОМ	24 190	3 122	27 333

6.15.2. Очікувані кредитні збитки (ECL)

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

Товариство застосовує модель очікуваних кредитних збитків (ECL) до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Для торговельної дебіторської заборгованості застосовується спрощений підхід згідно з п. 5.5.15 МСФЗ 9 — резерв на весь строк дії активу. Для іншої дебіторської заборгованості — загальна (трирівнева) модель.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків станом на 31.12.2025:

<i>Категорія за строком прострочення</i>	<i>Ставка ECL, %</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Сума ECL</i>
Не прострочена (0 днів)	0%	48 009	[XXX]
Прострочена 1-30 днів	0%	[XXX]	[XXX]
Прострочена 31-90 днів	1,2%	[XXX]	[XXX]
Прострочена 91-180 днів	25%	[XXX]	[XXX]
Прострочена 181-365 днів	50%	[XXX]	[XXX]
Прострочена > 365 днів	100%	[XXX]	[XXX]
РАЗОМ	—	48 009	[XXX]

Рух резерву на ECL за 2025 рік:

<i>Показник</i>	<i>Сума</i>
Залишок на 01.01.2025	[XXX]
Нараховано за рік	[XXX]
Сторновано	[XXX]
Списано безнадійної заборгованості	[XXX]
Залишок на 31.12.2025	[XXX]

6.16. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість у Товаристві станом на 31.12.2025р. відсутня.

6.17. Власний капітал

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

Згідно Статуту розмір визначеного статутного капіталу становить 6 022 000 гривень, що відповідає розміру сплаченого статутного капіталу.

8 грудня 2025 року відбулось внесення додаткового внеску до додаткового капіталу Товариства без зміни розміру статутного капіталу згідно рішення єдиного учасника № 03/12/2025 від 03.12.2025 року.

Структура власного капіталу Товариства станом на 31.12.2025 року була наступною:

Найменування статті	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Статутний капітал	6 022	6 022
Додатковий капітал	29100	15000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	448	361
Разом	35570	21383

6.18. Короткострокові кредити банків

Короткострокові позики станом на 31 грудня 2025р. та станом на 31 грудня 2024р. відсутні.

6.19. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Короткострокова заборгованість Товариства представлена у фінансовій звітності у наступному вигляді:

	31 грудня 2025р.	31 грудня 2024 р.
Короткострокові кредити банків (прим.6.18.)		
Довгострокова частина за договором оренди приміщення		
Поточна кредиторська заборгованість:		
- за товари, роботи, послуги (торгова)		3362
- за розрахунками з бюджетом	29	3
- за розрахунками зі страхування		
- за розрахунками з оплати праці		
- за одержаними авансами		
- за розрахунками з учасниками		
Доходи майбутніх періодів		
Поточні забезпечення	139	81
Інші поточні зобов'язання	13002	2584
Разом	13170	6030

Інвентаризація розрахунків з кредиторами проводилась Товариством станом на 31.12.2025року.

6.20. Довгострокова кредиторська заборгованість (Інші довгострокові зобов'язання)

Довгострокова кредиторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2025р. відсутня.

6.21. Розшифровка значущих статей Звіту про рух грошових коштів

Розшифровка «Інші надходження» :

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року
(в тисячах гривень)

Зміст операції	Сума
Сплата відсотків по наданому кредиту, лізингу та факторингу	1056
РАЗОМ	1 056

Розшифровка «Інші витрачання» :

Зміст операції	Сума
Надання позик / фінансування пов'язаним сторонам	[XXX]
Купівля прав вимоги (факторинг)	18 244
Інше	[XXX]
РАЗОМ	18 244

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ**7.1 Умовні зобов'язання.****7.1.1. Судові позови**

Станом на 31.12.2025р. Товариство від власного імені і за власний рахунок не являється учасником судових процесів, проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

7.1.2. Оподаткування

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

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на дату складання звітності не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язані сторони Компанії включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового персоналу, а також компанії, стосовно яких у Компанії є істотний вплив.

В даній фінансовій звітності зв'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".

Згідно Рішення №1 Одноосібного засновника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКВАРІЯ» від 14 травня 2019 року було прийнято рішення про створення Товариства, внесення відповідних даних до Єдиного державного реєстру та Статуту Товариства.

Відповідно до Статуту Затвердженого Рішенням одноосібного засновника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКВАРІЯ» Рішення № 1 від 14 травня 2019 року для забезпечення діяльності Товариства за рахунок Учасників створений розмір статутного капіталу визначено у розмірі 6 022 000,00 грн (Шість мільйонів двадцять дві тисячі гривень 00 копійок) і розподілений між учасниками наступним чином:

№ з/п	Учасник	% у загальному розмірі статутного капіталу	Грошовий розмір у загальному розмірі статутного капіталу (грн.)
1	ТОВ «ІСТА-ДЕВЕЛОПМЕНТ» (код ЄДРПОУ 42857127)	100	6 022 000,00
РАЗОМ		100	6 022 000,00

Протягом року 2025р. був чинний Статуту Затвердженого Рішенням одноосібного засновника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКВАРІЯ» Рішення № 11/03-2024 від 11 березня 2024 року відповідно до якого Статутний капіталу становить 6 022 000,00 грн (Шість мільйонів двадцять дві тисячі гривень 00 копійок) і розподілений між учасниками наступним чином:

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року
(в тисячах гривень)

№ з/п	Учасник	% у загальному розмірі статутного капіталу	Грошовий розмір у загальному розмірі статутного капіталу (грн.)
1	ТОВ «ІСТА-ДЕВЕЛОПМЕНТ» (код ЄДРПОУ 42857127)	100	6 022 000,00
РАЗОМ		100	6 022 000,00

Частка у статутному капіталі ТОВ «ІСТА-ДЕВЕЛОПМЕНТ» у розмірі 6 022 000,00 грн. обліковується на рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» субрахунку 401 «Статутний капітал» та відображено у рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Балансу (Звіт про фінансовий стан) Товариства на 31 грудня 2025 р. у розмірі – 6 022 тис грн. Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані особи», провідним управлінським персоналом вважаються особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання, зокрема будь-який директор (виконавчий або інший) цього суб'єкта господарювання.

Посадовими особами Товариства протягом 2025 року були:

Директор – Коваленко Олександр Олексійович (обраний на посаду з 13 грудня 2019 року, згідно Рішення єдиного учасника Товариства №5 від 12 грудня 2019 року);

Головний бухгалтер – Коваленко Олена Євгенівна (призначена на посаду з 24 січня 2020 року, згідно Наказу №5-ГБ від 23 січня 2020 року).

Операції зі зв'язаними сторонами протягом 2025 року:

Вид операції	ТОВ «ІСТА-ДЕВЕЛОПМЕНТ»	Управлінський персонал	Інші пов'язані
Внесок до додаткового капіталу	14 100	—	—
Реалізація послуг / робіт	[XXX]	—	[XXX]
Придбання послуг / робіт	[XXX]	—	[XXX]
Надання позик / фінансових послуг	[XXX]	—	[XXX]
Отримання позик	[XXX]	—	[XXX]
Виплати дивідендів	—	—	—

Залишки за розрахунками зі зв'язаними сторонами на 31.12.2025:

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року
(в тисячах гривень)

Стаття	ТОВ «ІСТА-ДЕВЕЛОПМЕНТ»	Управлінський персонал	Інші пов'язані
Дебіторська заборгованість	[XXX]	—	[XXX]
Кредиторська заборгованість	[XXX]	—	[XXX]
РАЗОМ	[XXX]	—	[XXX]

Винагорода ключовому управлінському персоналу:

Категорія виплат	2025	2024
Короткострокові виплати (зарплата, премії, ЄСВ)	683	368
Виплати після звільнення (пенсійні)	—	—
Інші довгострокові виплати	—	—
Виплати при звільненні	—	—
Виплати на основі акцій	—	—
РАЗОМ	683	368

Операції зі зв'язаними сторонами здійснюються на ринкових умовах, що еквівалентні умовам операцій із третіми сторонами. Заборгованість зі зв'язаними сторонами є непокритою (без застави), не передбачає нарахування відсотків та підлягає погашенню за вимогою.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти Товариства включають грошові кошти та їх еквіваленти і інші оборотні фінансові активи. Товариство має інші фінансові інструменти, як, наприклад, торгова кредиторська і дебіторська заборгованість, що виникають безпосередньо в ході його операційної діяльності. Товариству властиві кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Загальна програма управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності та неефективності фінансового ринку України і спрямована на зменшення його потенційного негативного впливу на фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства контролює процес управління даними ризиками, а діяльність Товариства, пов'язана з фінансовими ризиками, здійснюється згідно з відповідною політикою та процедурами. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

ризик, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення. Підходи до управління кожним із цих ризиків представлені нижче.

7.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик того, що контрагент не виконає своїх зобов'язань за фінансовими інструментами або за контрактом, що може призвести до фінансових збитків. Товариству властивий кредитний ризик від операційної діяльності (насамперед, за торговою дебіторською заборгованістю) та від фінансової діяльності. Фінансові інструменти, які потенційно можуть призвести до суттєвої концентрації кредитного ризику Товариства, складаються в основному із торгової та іншої дебіторської заборгованості.

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.

Кредитний ризик Товариства переважно відноситься до торгівельної дебіторської заборгованості з клієнтами (споживачами послуг) і тому схильність до кредитного ризику у більшій мірі залежить від особливостей кожного клієнта.

Кредитний ризик Товариства за грошовими коштами та їх еквівалентами пов'язаний з дефолтом банків по їх зобов'язанням та обмежений сумою депозитів, грошових коштів та їх еквівалентів, розміщених на банківських рахунках. Керівництво Товариства вважає, що банки, в яких розміщено грошові кошти Товариства, мають мінімальну ймовірність невиконання зобов'язань, та здійснює постійний моніторинг фінансового стану цих банків.

З метою управління кредитним ризиком за дебіторською заборгованістю на Товаристві використовується кредитна політика щодо покупців та здійснюється постійний моніторинг кредитоспроможності покупців. Товариство не вимагає надання застави стосовно своїх фінансових активів.

Необхідність визнання знецінення аналізується на кожну звітну дату. Ставки резерву встановлюються Товариством в залежності від кількості прострочених днів платежу для клієнтів.

7.3.1.1. Концентрація кредитного ризику

Максимальна сума кредитного ризику Товариства на дату звітності дорівнює балансовій вартості фінансових активів:

Фінансовий актив	31.12.2025	31.12.2024
Грошові кошти на рахунках в банках	664	7
Торговельна дебіторська заборгованість	12 270	24 190
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	2 947	—
Інша поточна дебіторська заборгованість	32 790	3 122

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року
(в тисячах гривень)

Аванси постачальникам	2	21
Максимальна сума кредитного ризику	48 673	27 340

Концентрація кредитного ризику за основними дебіторами на 31.12.2025:

Дебітор	Балансова вартість	Частка, %	Тип зв'язку
Дебітор 1: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІДІДЖІ ГРУП»	29 819	62%	непов'язана
Дебітор 2: ПП «ІНТЕР ЕЛЕКТРО ЛАЙФ»	2 559	5%	непов'язана
Дебітор 3: ТОВ «ФК «ФІНАКО»	12 270	25%	непов'язана
Інші	3 361	8%	—
РАЗОМ	48 009	100%	—

Концентрація кредитного ризику за банками:

Банк	Залишок 31.12.2025	Кредитний рейтинг
АТ «ВСТ БАНК»	1,6	uaAAA
АТ «АБ «РАДАБАНК»	644	uaAAA
ПАТ «КІБ»	18,4	uaAAA
РАЗОМ	664	—

7.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків по фінансових інструментах буде коливатися внаслідок змін ринкових цін. Ринкові ціни містять у собі три типи ризику: відсотковий ризик, валютний ризик та інші цінові ризики. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливанням цін на акції, відсоткових

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

ставок та валютних курсів. Товариство наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції та інші фінансові інструменти.

Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Так як Товариство володіє фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті, йому притаманний валютний ризик. Крім цього валютний ризик обумовлено діяльністю Товариства, а саме придбанням сировини у інших країнах. Товариство схильне до даного ризику в основному у сфері застосування іноземних валют в операційній діяльності у взаємовідносинах із іноземними контрагентами та у фінансовій діяльності при залученні позикових ресурсів.

Інший ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструменту або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, за якими здійснюються операції на ринку.

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

7.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні фінансових зобов'язань, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або інших фінансових активів.

Товариство здійснює аналіз строків погашення активів і зобов'язань і планує свою ліквідність в залежності від очікуваних строків погашення відповідних фінансових інструментів. Потреба Товариства в коротко- і довгостроковій ліквідності здебільшого забезпечується за рахунок грошових коштів від операційної діяльності.

7.3.3.1 Аналіз ліквідності фінансових зобов'язань

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення (за договірними недисконтованими грошовими потоками) станом на 31.12.2025р:

Зобов'язання	До 1 міс.	1-3 міс.	3-12 міс.	1-5 років	Усього
Поточна кредиторська з бюджетом	29	—	—	—	29
Поточні забезпечення	[XXX]	[XXX]	139	—	139
Інші поточні зобов'язання	[XXX]	[XXX]	13 002	—	13 002
РАЗОМ	[XXX]	[XXX]	13 170	—	13 170

Аналіз станом на 31.12.2024р:

Зобов'язання	До 1 міс.	1-3 міс.	3-12 міс.	Усього
--------------	-----------	----------	-----------	--------

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року
(в тисячах гривень)

Торговельна кредиторська заборгованість	[XXX]	[XXX]	3 362	3 362
Поточна кредиторська з бюджетом	3	—	—	3
Поточні забезпечення	[XXX]	81	[XXX]	81
Інші поточні зобов'язання	[XXX]	[XXX]	2 584	2 584
РАЗОМ	[XXX]	81	2 584	6 030

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом для забезпечення безперервної діяльності Товариства в осяжному майбутньому і одночасної максимізації прибутку учасників за рахунок оптимізації структури капіталу.

Товариство є небанківською фінансовою установою та зобов'язане дотримуватись нормативів капіталу, встановлених Національним банком України відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

Показник	31.12.2025	31.12.2024	Норматив
Зареєстрований капітал	6 022	6 022	6
Додатковий капітал	29 100	15 000	—
Нерозподілений прибуток	448	361	—
Власний капітал — РАЗОМ	35 570	21 383	20 000
Регулятивний капітал (за методикою НБУ)	20 000	20 000	20 000

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось вимог щодо мінімального розміру капіталу, встановлених регулятором.

7.5. Події після Балансу

Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія російської федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Руйнівні наслідки вторгнення росії в Україну охоплюють всі сфери життя.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

Оскільки вторгнення в Україну відбулося наприкінці лютого 2022 р, це подія, на погляд керівництва не вимагає коригування після звітного періоду. Згідно МСБО 10 щодо кожної категорії суттєвих подій, які не вимагають коригування після звітного періоду, суб'єктові господарювання слід розкрити а) характер подій; та б) попередню оцінку їх фінансового впливу або констатувати, що така оцінка неможлива.

Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки. Товариством було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

Подія чи умова	Потенційний вплив на оцінку управлінським персоналом безперервності діяльності
Вплив на персонал компанії та витрати, пов'язані з виплатами персоналу	Середній
Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погашати дебіторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості)	Значний
Значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності	Середній
Нестабільність та значні зміни цін на інструменти капіталу, боргові цінні папери, цін на сировину, обмінних курсів іноземної валюти та/або процентних ставок після 31 грудня 2025 року, що суттєво вплине на оцінку активів та зобов'язань, доходів та витрат протягом наступних 12 місяців	Середній
Коливання обмінних курсів іноземної валюти	Середній
Кредитний ризик контрагента	Значний
Платоспроможність суб'єкта господарювання	Значний

Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Підприємства. Проте, управлінським персоналом, вплив війни на діяльність Підприємства регулярно переглядається, та повністю Підприємство повністю дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Крім того, події після звітної дати, які надають додаткову інформацію про фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКВАРІЯ» на звітну дату (коригуючи події), відображаються в фінансовій звітності. Події, які відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 12 місяців 2025 року, що закінчилися 31 грудня 2025

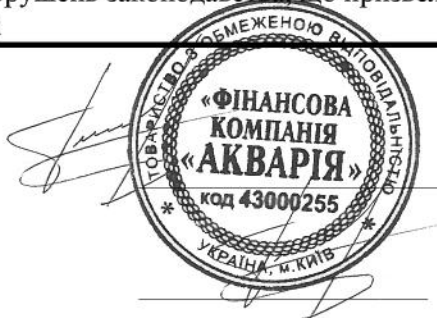
року

(в тисячах гривень)

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	так
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	ні

Директор

Головний бухгалтер



О.Коваленко

О.Коваленко