



Smart decisions. Lasting value.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «БІЗНЕС-ПАРТНЕР»**

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2025 року
та
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

AC Crowe Ukraine

04210 м. Київ, Україна
Оболонська набережна, буд. 33
тел: +38 044 391 3003
office@crowe-ac.com.ua

Audit / Tax / Advisory



ЗМІСТ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2025

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

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

Звіт про власний капітал за 2025 рік

Звіт про власний капітал за 2024 рік

Примітки до фінансової звітності

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БІЗНЕС-ПАРТНЕР"		Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ 2026 01 01 43310379
Територія	Київ		за КАТОТТГ ¹	UA80000000001078669
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю		за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.		за КВЕД	64.99
Середня кількість працівників	² 6			

Адреса, телефон вулиця ЯРОСЛАВІВ ВАЛІ, буд. 38, м. КИЇВ, 01054, УКРАЇНА 044-363131

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	66	90
первісна вартість	1001	66	166
накопичена амортизація	1002	-	76
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	40	-
первісна вартість	1011	40	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	106	90
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	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 715	1 919
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	19 981	207 408
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	26	3 319
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	26	3 319
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	21 722	212 646
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	21 828	212 736

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20 500	20 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	3	3
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(407)	(387)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	20 096	20 116
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	153	-
розрахунками з бюджетом	1620	45	43
у тому числі з податку на прибуток	1621	4	7
розрахунками зі страхування	1625	14	9
розрахунками з оплати праці	1630	82	-
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	32	94
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 406	192 474
Усього за розділом III	1695	1 732	192 620
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	21 828	212 736

Керівник

КРИВОНОС АЛЬОНА В'ЯЧЕСЛАВІВНА

Головний бухгалтер

КІХТЕНКО ОЛЕНА СЕМЕНІВНА

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БІЗНЕС-ПАРТНЕР"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2026 01 01

43310379

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дох ід)

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	40	-
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	(40)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	12 232	523
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	(1 215)	(765)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(104 293)	(2 037)
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	-	-
збиток	2195	(93 276)	(2 279)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	93 303	2 279
Інші доходи	2240	-	20
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	27	20
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(7)	(4)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	20	16
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	20	16

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	659	456
Відрахування на соціальні заходи	2510	132	99
Амортизація	2515	76	-
Інші операційні витрати	2520	104 641	2 247
Разом	2550	105 508	2 802

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

КРИВОНОС АЛЬОНА В'ЯЧЕСЛАВІВНА

Головний бухгалтер

КІХТЕНКО ОЛЕНА СЕМЕНІВНА

КОДИ		
2025	12	31
43310379		

(найменування)

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	534 967	6 838
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	86	-
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	500 797	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(518)	(377)
Праці	3105	(558)	(260)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(137)	(85)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(147)	(84)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(4)	(11)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(143)	(73)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(21 027)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(759 048)	(-)
Інші витрачання	3190	(274 219)	(11)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 223	-15 006
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	2 070	1
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	2 070	1
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	15 000
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	-	15 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3 293	-5
Залишок коштів на початок року	3405	26	31
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 319	26

Керівник _____

КРИВОНОС АЛЬОНА В'ЯЧЕСЛАВІВНА

Головний бухгалтер _____

КІХТЕНКО ОЛЕНА СЕМЕНІВНА

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "БІЗНЕС-ПАРТНЕР"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

43310379

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- й збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	20 500	-	-	2	(407)	-	-	20 095
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	20 500	-	-	2	(407)	-	-	20 095
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	20	-	-	20
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	1	-	-	-	1
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	1	20	-	-	21
Залишок на кінець року	4300	20 500	-	-	3	(387)	-	-	20 116

Керівник

КРИВОНОС АЛЬОНА В'ЯЧЕСЛАВІВНА

Головний бухгалтер

КІХТЕНКО ОЛЕНА СЕМЕНІВНА

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "БІЗНЕС-ПАРТНЕР"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
43310379		

Звіт про власний капітал

за 2024 р.

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Заре- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- длений прибуток (непокри- тий збиток)	Н е о- п л а- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	5500	-	-	-	-424	-	-	5076
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5500	-	-	-	-424	-	-	5076
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	16	-	-	16
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 зарестрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (шляхових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	15000	-	-	-	-	-	-	15000
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	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4299	15000	-	-	-	16	-	-	15016
Залишок на кінець року	4300	15000	-	-	-	-408	-	-	20092

Керівник

Головний бухгалтер



КРИВОНОС АЛЬОНА В'ЯЧЕСЛАВІВНА

(прізвище)

РУДАС ГАННА ЮРІВНА

(прізвище)

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ
«БІЗНЕС-ПАРТНЕР»**

КОД ЄДРПОУ – 43310379

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2025

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Найменування юридичної особи:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БІЗНЕС-ПАРТНЕР»,
далі Товариство.

Місцезнаходження:	Україна, 04053, місто Київ, пров. Киянівський, будинок 3-7, офіс 114
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ:	43310379
Дата державної реєстрації:	Дата запису 25.10.2019 Номер запису: 10741020000088205
Види діяльності згідно з КВЕД:	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.91 Фінансовий лізинг; 64.19 Інші види кредитування.
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	ФК № № 1310 від 11.01.2020

У звітному періоді з 01.01.2025 по 31.12.2025 Товариство мало право на проведення операцій з фінансового лізингу, факторингу та надання коштів та банківських металів у кредит. Протягом 2025 року збільшення або звуження обсягу ліцензії не відбувалося.

Зареєстрований статутний капітал Товариства станом на 31.12.2025 складає 20 500 тис. грн.

Повністю сплачений грошовими коштами в національній валюті статутний капітал Товариства складає 20 500 тис. грн.

Учасниками Товариства станом на 31.12.2025 є:

Балашкевич Валентин Сергійович - власник частки 100 % номінальною вартістю 20 500 тис. грн.

Кінцевий бенефіціарний власник Товариства - Балашкевич Валентин Сергійович.

Середня кількість працівників Товариства за 2025 рік складає 6 осіб.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Товариства не відбувалось.

Ця фінансова звітність Товариства затверджена керівництвом до випуску 21.05.2026.

Валютою звітності є гривня. Фінансову звітність подано в тисячах гривень, без десяткових знаків, якщо не визначено інше.

2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2025 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

Лише прямі збитки від війни для України перевищили 200 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і як наслідок може виникнути ситуація, за якої Товариство не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Макроекономіка

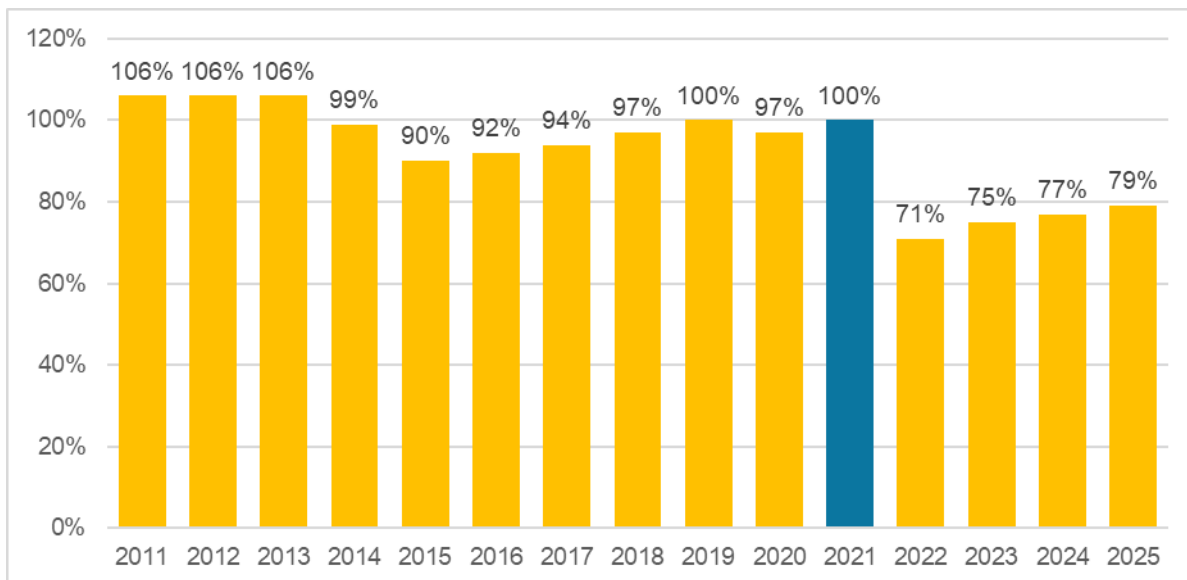
ВВП

У 2025 реальний ВВП склав біля 80% рівня 2021.

Зростання реального ВВП сповільнилося до приблизно 2% у 2025 (3,2% у 2024) через погіршення ситуації з безпекою, втрату інфраструктури та виробничих потужностей, а також серйозний дефіцит електроенергії наприкінці року.

На тлі високих потреб у сфері оборони державний сектор зробив значний позитивний внесок у зростання ВВП, стимулюючи інвестиції, а завдяки зростанню заробітних плат споживчий попит також залишався стабільним. Однак обсяг чистого експорту залишався негативним, оскільки високий внутрішній попит та енергетичні потреби задовольняли переважно за рахунок імпорту.

Економічну активність також стримував дефіцит робочої сили на тлі продовження міграції (за оцінками, приблизно 300 тис осіб у 2025 році) та високими виробничими витратами.



Реальний ВВП, % від показника 2021 року

Міжнародна торгівля

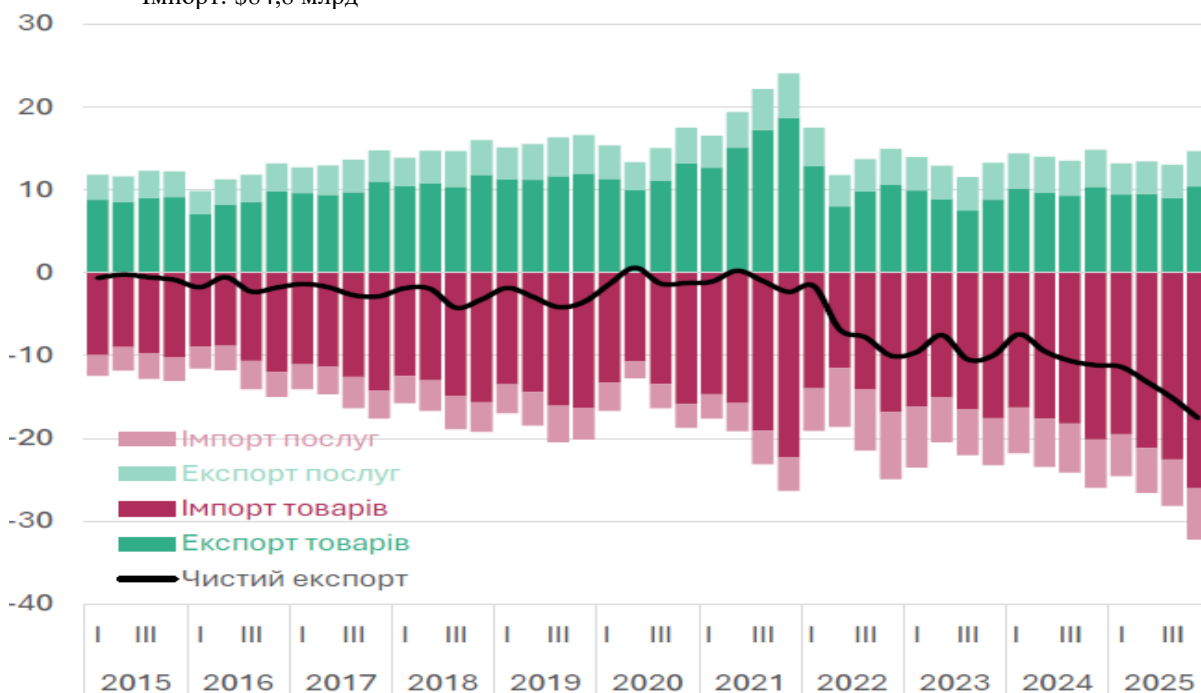
У 2025 році дефіцит торгового балансу продовжив поглиблюватися.

Експорт залишається без суттєвих змін через спричинені війною обмеження у розвитку бізнесу та логістики.

Імпорт стрімко зростає, оскільки Україна імпортує більше енергетичних та оборонних товарів, щоб протидіяти погіршенню ситуації в енергетичному секторі та задовольнити потреби військових.

Торгівля товарами у 2025:

- Експорт: \$40,3 млрд.
- Імпорт: \$84,8 млрд



Ділові очікування

Середній рівень індексів ділових та споживчих настроїв у 2025 році був на 2–5 процентних пунктів вищим, ніж у 2024 році.

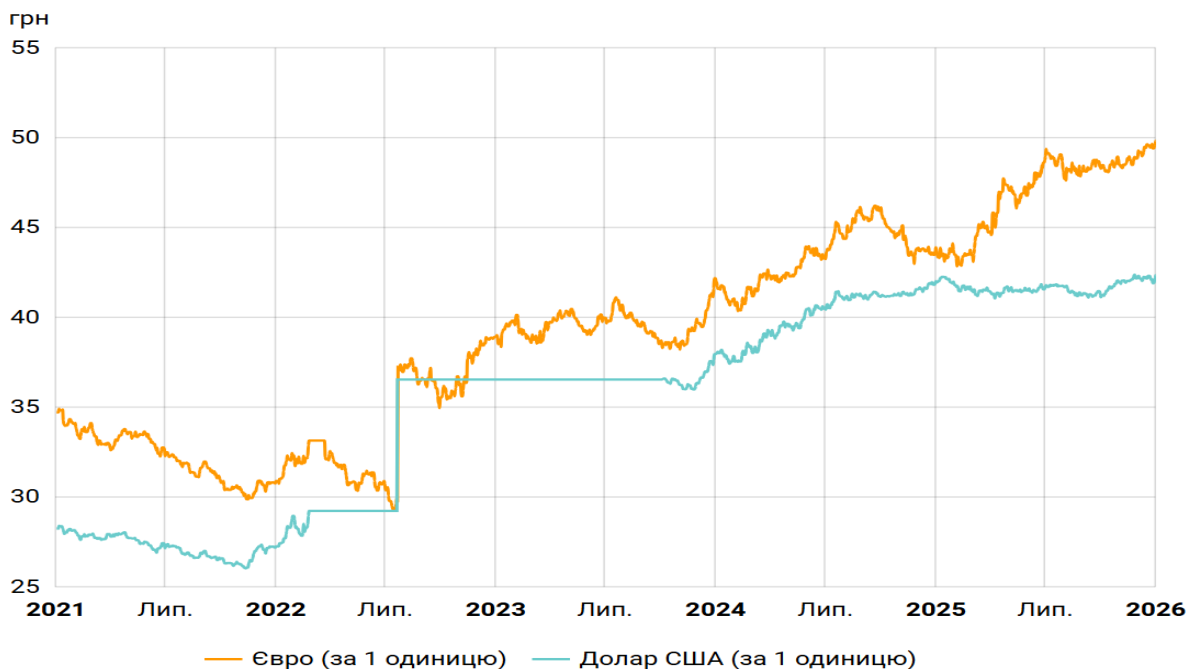
Це свідчить про те, що економічні суб'єкти ще більше адаптувалися до умов війни, незважаючи на поновлення відключень електроенергії наприкінці року.

Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

У 2025 році гривня поступово знецінювалася через зростання попиту на іноземну валюту. НБУ дотримувався політики керованої гнучкості, тому на обмінний курс впливали як валютні інтервенції, так і ринкові чинники. Розрив між готівковим та офіційним курсами залишався на рівні близько 1%, що свідчить про стабільність ринку.

НБУ відіграє центральну роль у стабілізації валютного ринку. Протягом року НБУ вживав заходи для стабілізації валютного ринку, збільшивши чистий продаж іноземної валюти.



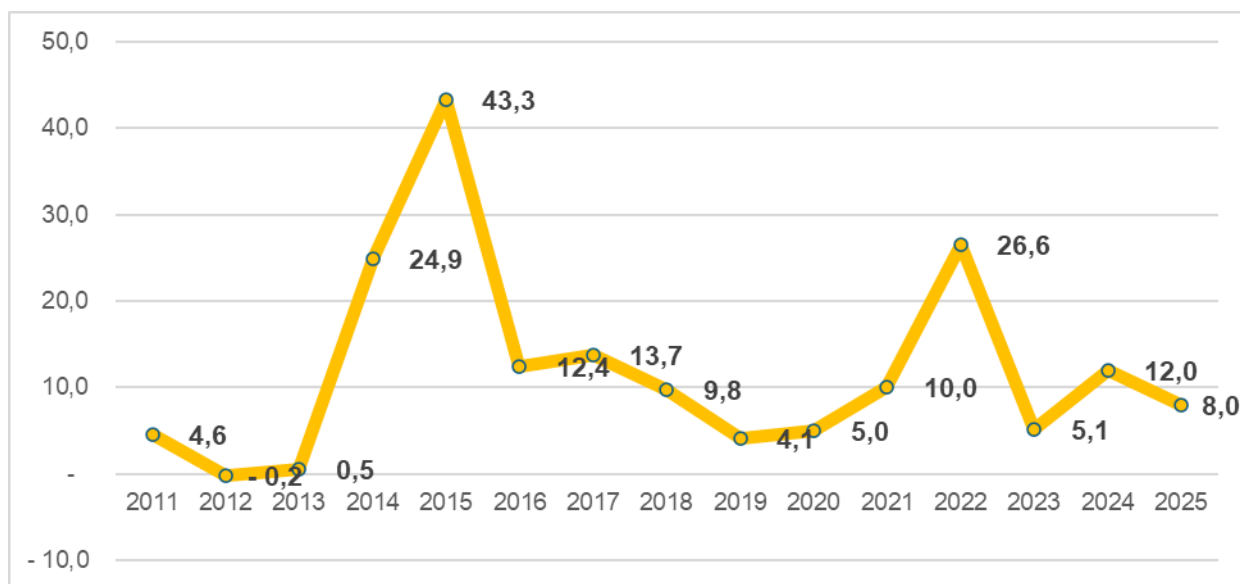
Офіційні курси валют

Інфляція

Рівень інфляції на кінець 2025 року виявився значно нижчим за всі прогнози і склав 8%.

Хоча несподіване зниження інфляції пояснюється насамперед надлишком пропозиції через хороший урожай, фундаментальний ціновий тиск також знижується.

НБУ, ймовірно, почне знижувати процентну ставку в 2026.



Річна інфляція, %

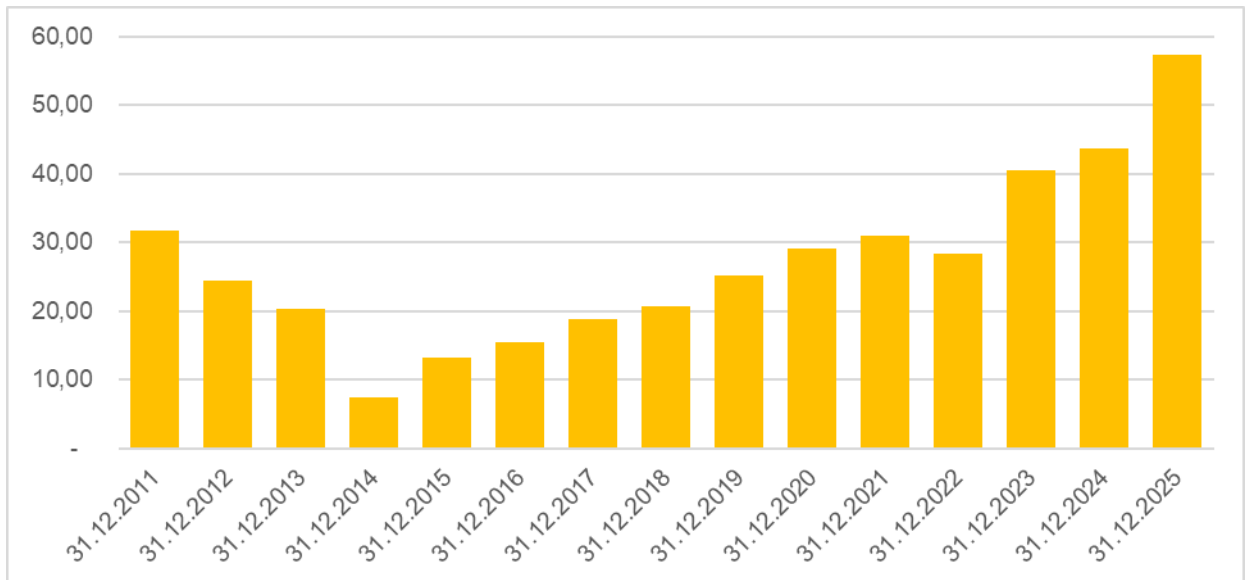
Міжнародні резерви

Протягом 2025 міжнародні резерви НБУ зросли на 30,8% і досягли історичного максимуму в \$57,3 млрд.

Рівень резервів є більш ніж достатнім і покриває майже 6 місяців імпорту.

Головним фінансовим донором у 2025 був ЄС, який надав \$32,7 млрд. ОВДП в іноземній валюті принесли близько \$3,3 млрд припливу резервів. Зростання курсу EUR/USD і подорожчання золота сприятливо вплинули на розмір резервів, додавши до них понад \$5 млрд.

НБУ балансував валютний ринок валютними інтервенціями, на які витратив \$36 млрд з резервів. \$10 млрд витратили на виплати за зовнішнім боргом.



Валові міжнародні резерви, \$ млрд.

Фіскальний сектор

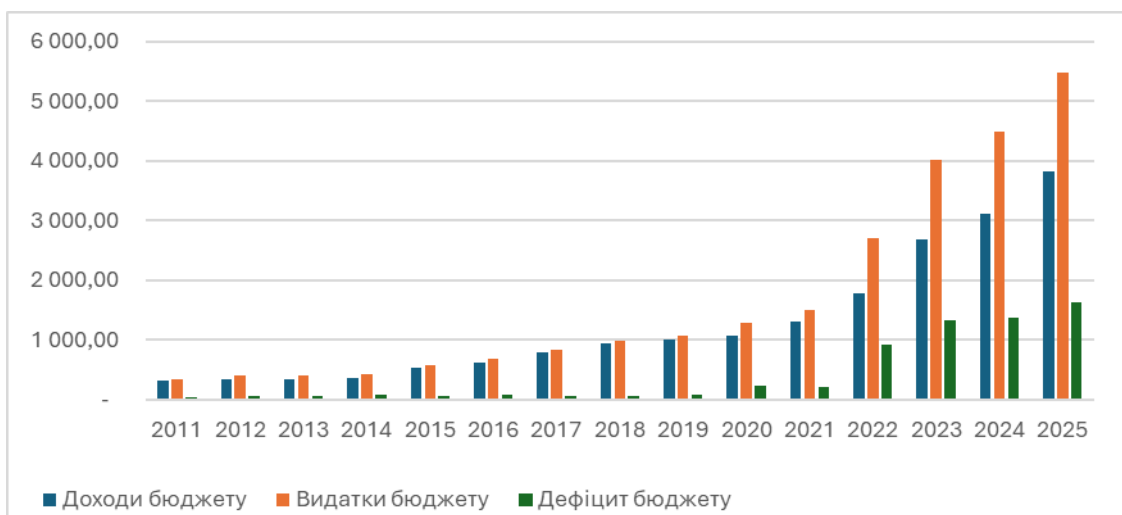
Бюджет

У 2025 році зведений фонд державного бюджету отримав 1876 млрд грн податкових надходжень, що на 21% більше, ніж у 2024 році, і на 72% більше, ніж у 2023 році.

Найбільше зростання спостерігалось у доходах від податку на прибуток, що зумовлено підвищенням військового податку з 1,5% до 5% з грудня 2024 року. Ці доходи зросли на 55%.

Акцизи зросли на 34% у річному вимірі.

Майже 60% видатків бюджету – витрати на оборону.



Доходи і видатки бюджету, млрд. грн.

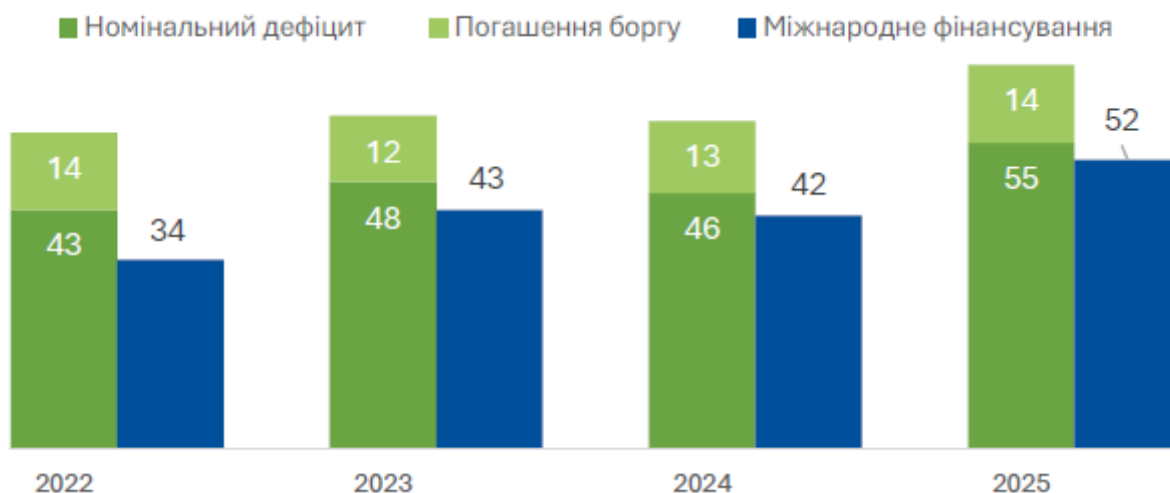
Зовнішня допомога

Україна отримала \$52,4 млрд фінансової допомоги 2025 році.

Іноземне фінансування покритило більшу частину дефіциту та допомогло країні втриматися попри складну ситуацію з військовою допомогою, що змусило двічі збільшити бюджет у середині 2025. 72% фінансової підтримки надавалось через механізм фінансування ERA, який є умовним зобов'язанням.

Дефіцит бюджету з урахуванням грантів перевищив 2 200 млрд. грн., а виплати за боргом становили 600 млрд.

грн.



Покриття потреб державного бюджету зовнішнім фінансуванням, млрд. грн.

Свою діяльність Товариство повністю проводить в Україні.

Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою буде залежати від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Товариства та отримання доходів.

Попри складне операційне середовище, зумовлене повномасштабною війною, макроекономічна стабільність, підтримка з боку міжнародних партнерів та ефективна політика Національного банку України сприяли збереженню функціонування фінансового сектору. Вплив поточної ситуації не мав суттєвого ефекту на фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року.

3. ОБЛКОВІ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада МСФЗ).

Фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком таких статей: фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю, якщо не передбачено інше.

Фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2025 складена відповідно до МСФЗ, застосовуючи форми фінансової звітності визначені НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до складання фінансової звітності». Ця фінансова звітність призначена для звітування органам державної влади, іншим користувачам та для оприлюднення на сайті Товариства разом із звітом незалежного аудитора.

На виконання вимог п. 5 ст. 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV Товариство планує протягом 2026 року скласти та подати до Центру збору фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі IXBRL.

Фінансова звітність представлена в гривнях, і всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків, де вказано інше.

Товариство підготувало цю фінансову звітність, на основі припущення, що воно буде продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

В фінансовій звітності представлена порівняльна інформація за попередній період.

Презентація статей звіту про фінансовий стан

З метою надання користувачам більш доречної інформації Товариство переглянуло презентацію статей звіту про фінансовий стан.

3.2. Короткий огляд істотних положень облікової політики

а) Класифікація активів і зобов'язань на оборотні / короткострокові і необоротні / довгострокові

У звіті про фінансовий стан Товариство представляє активи і зобов'язання на основі їх класифікації на оборотні / короткострокові і необоротні / довгострокові. Актив є оборотним, якщо:

- його передбачається реалізувати або він призначений для продажу або споживання в рамках звичайного операційного циклу;
- він утримується головним чином для цілей торгівлі;
- його передбачається реалізувати в межах дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду; або
- він являє собою грошові кошти або еквівалент грошових коштів, крім випадків, коли існують обмеження на його обмін або використання для погашення зобов'язань, діючі протягом як мінімум дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Всі інші активи класифікуються як необоротні.

Зобов'язання є короткостроковим, якщо:

- його передбачається врегулювати в рамках звичайного операційного циклу;
- воно утримується переважно для цілей торгівлі;
- воно підлягає врегулюванню протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду; або
- організація не має безумовного права відстрочити врегулювання зобов'язання по меншій мірі на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду.

Умови зобов'язання, відповідно до яких воно може бути, на розсуд контрагента, врегульовано шляхом випуску і передачі пайових інструментів, не впливають на класифікацію даного зобов'язання.

Товариство класифікує всі інші зобов'язання в якості довгострокових.

Відкладені податкові активи і зобов'язання класифікуються як необоротні / довгострокові активи і зобов'язання.

б) Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в ході звичайної угоди між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що угода з метою продажу активу або передачі зобов'язання здійснюється:

- на ринку, який є основним для даного активу або зобов'язання; або
- при відсутності основного ринку, на ринку, найбільш вигідному щодо даного активу або зобов'язання.

У Товариства повинен бути доступ до основного або найбільш вигідного ринку.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при встановленні ціни на актив або зобов'язання за умови, що учасники ринку діють в своїх крапких економічних інтересах.

Оцінка справедливої вартості нефінансового активу бере до уваги здатність учасника ринку генерувати економічні вигоди або за допомогою найкращого і найбільш ефективного використання активу, або за допомогою його продажу іншому учаснику ринку, який використовував б даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Товариство використовує такі моделі оцінки, які доречні в даних обставинах і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, і при цьому дозволяють максимально використовувати релевантні вихідні дані і звести до мінімуму використання неспостережуваних вихідних даних.

Всі активи і зобов'язання, які оцінюються у фінансовій звітності за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості на основі вихідних даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Цінові котирування (які не піддаються коректуванню) активних ринків для ідентичних активів або зобов'язань;

- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, прямо або побічно є тими, які спостерігаються на ринку;
- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які переоцінюються у фінансовій звітності на повторюваній основі, Товариство визначає необхідність їх переведення між рівнями ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість Товариство класифікувала активи і зобов'язання на основі їх характеру, властивих їм характеристик і ризиків, а також застосовного рівня в ієрархії справедливої вартості, як зазначено вище.

с) Податки

Поточний податок на прибуток

Активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток оцінюються сумою, яка, як очікується, буде відшкодована податковими органами або сплати податковим органам. Для розрахунку цієї суми використовуються податкові ставки та податкове законодавство, які прийняті або фактично прийняті на звітну дату.

Поточний податок на прибуток, що відноситься до статей, визнаних безпосередньо у складі власного капіталу, а не у звіті про прибутки або збитки. Керівництво організації періодично оцінює позиції, відображені у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретовано, і в міру необхідності створює оціночні зобов'язання.

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок розраховується за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності на звітну дату.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями, за винятком наступних:

- якщо відстрочене податкове зобов'язання виникає внаслідок первісного визнання гудвілу, активу або зобов'язання в операції, яка не є об'єднанням бізнесу, і на момент здійснення операції не впливає ні на ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;
- щодо оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні організації, асоційовані організації, а також частки участі у спільних підприємствах, коли терміни відновлення тимчасової різниці можна контролювати, і існує значна ймовірність того, що тимчасова різниця не буде відновлена в прогнозованому майбутньому.

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма тимчасовими різницями, перенесеними на майбутні періоди невикористаними податковими пільгами і невикористаними податковими збитками в тій мірі, в якій є ймовірним наявність оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці, перенесені на майбутні періоди невикористані податкові пільги і невикористані податкові збитки, крім випадків, коли:

- відстрочений податковий актив, що відноситься до тимчасової різниці, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання, яке виникло не внаслідок об'єднання бізнесів, і яке на момент здійснення угоди не впливало ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;
- щодо тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні організації, асоційовані організації, а також з частками участі в спільних підприємствах, відкладені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій є ймовірність відновлення тимчасових різниць в осяжному майбутньому і виникнення оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та знижується в тій мірі, в якій перестає бути можливим отримання достатнього оподаткованого прибутку, яка дозволить використовувати всі або частину відстрочених податкових активів, оцінюється як мало ймовірне. Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату та визнаються в тій мірі, в якій стає можливим, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить відшкодувати відстрочені податкові активи.

Відкладені податкові активи і зобов'язання оцінюються за тими ставками податку, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації активу або погашення зобов'язання, виходячи зі ставок податку (і податкового законодавства), чинних або в основному прийнятих на звітну дату.

Відкладений податок, віднесений до статей, визнаний не в складі прибутку чи збитку, також не визнається в складі прибутку чи збитку. Статті відкладених податків визнаються відповідно до лежачих в їх основі операцій або в складі ІСД, або безпосередньо у власному капіталі.

Податкові вигоди, придбані в рамках об'єднання бізнесів, але не задовольняючі критеріям для окремого визнання на цю дату, визнаються згодом, в разі появи нової інформації про зміну фактів і обставин. Коригування відображається як зменшення гудвілу (якщо її величина не перевищує розмір гудвілу), якщо вона була здійснена протягом періоду оцінки, в інших випадках вона визнається в прибутку чи збитку.

Товариство здійснює взаємозалік відстрочених податкових активів і відкладених податкових зобов'язань в тому і тільки в тому випадку, якщо у неї є юридично захищене право на залік поточних податкових активів проти поточних податкових зобов'язань, і відкладені податкові активи і відкладені податкові зобов'язання стосуються податків на прибуток, що стягуються одним і тим самим податковим органом з однієї і тієї ж організації, операції якої оподатковуються, або з різних організацій, операції яких оподатковуються, які мають намір або здійснити розрахунки за поточними податковими зобов'язаннями та активами на нетто-основі, або реалізувати ці активи і погасити ці зобов'язання одночасно в кожному з майбутніх періодів, в якому передбачається погасити або відшкодувати суттєві суми відстрочених податкових зобов'язань або активів

Податок на додану вартість

Витрати і активи визнаються за вирахуванням суми ПДВ, крім випадків, коли:

- ПДВ, який виник при придбанні активів або послуг, не відшкодовується податковим органом; в цьому випадку ПДВ визнається відповідно, як частина витрат на придбання активу або частина статті витрат;
- дебіторська і кредиторська заборгованість відображаються з урахуванням суми ПДВ.

Чиста сума ПДВ, що відшкодовується податковим органом або сплачується йому, включається в дебіторську і кредиторську заборгованість, відображену в звіті про фінансовий стан.

d) Іноземна валюта

Фінансова звітність представлена в українських гривнях, які також є функціональною валютою.

Операції та залишки

Операції в іноземній валюті первісно визнаються в функціональній валюті в перерахунку за відповідними курсами на дату, коли операція вперше задовольняє критеріям визнання.

Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за курсами на звітну дату.

Різниці, що виникають при погашенні або перерахунку монетарних статей, визнаються в прибутку чи збитку.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються з використанням обмінних курсів на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються з використанням обмінних курсів на дату визначення справедливої вартості. Прибуток або збиток, що виникає після переведення немонетарних статей, які оцінюються за справедливою вартістю, враховуються відповідно до принципів визнання прибутку або збитку від зміни справедливої вартості статті (тобто курсові різниці від перерахунку валюти за статтями, прибутки та збитки від переоцінки за справедливою вартістю яких визнаються в складі ІСД або прибутку або збитку, також визнаються або в складі ІСД, або в складі прибутку або збитку відповідно).

Датою операції для цілей визначення поточного обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або його частини) при припиненні визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті вчинення або отримання попередньої оплати, є дата, на яку Товариство спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникають в результаті вчинення або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій вчинення або отримання попередньої оплати Товариство визначає дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати.

e) Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність

Товариство класифікує необоротні активи та ліквідаційні групи як призначені для продажу, якщо їх балансова вартість підлягає відшкодуванню, переважно, за допомогою їх продажу, а не в результаті продовжуваного використання. Необоротні активи і ліквідаційні групи, класифіковані як утримувані для продажу, оцінюються за найменшим з двох значень - балансовою вартістю і справедливою вартістю за вирахуванням витрат на

продаж. Витрати на продаж є додатковими витратами, що безпосередньо відносяться до вибуття активу (або ліквідаційної групи), і не включають в себе витрати з фінансування та витрати на податок на прибуток.

Критерій класифікації об'єкта як утримуваного для продажу вважається дотриманим лише в тому випадку, якщо продаж є високо імовірним, а актив або ліквідаційна група можуть бути негайно продані в своєму поточному стані. Дії, необхідні для здійснення продажу, повинні вказувати на малу ймовірність значних змін в діях з продажу, а також скасування продажу. Керівництво повинно прийняти на себе обов'язок по реалізації плану з продажу активу, і має бути очікування, що продаж буде завершеним протягом одного року з дати класифікації.

Основні засоби і нематеріальні активи після класифікації в якості утримуваних для продажу не підлягають амортизації.

Активи та зобов'язання, класифіковані як утримувані для продажу, представляються окремо як поточні статті у звіті про фінансовий стан.

Припинена діяльність виключається з результатів діяльності, що триває, і представляється у звіті про прибуток або збиток окремою статтею як прибуток або збиток після оподаткування від припиненої діяльності.

ф) Дивіденди, оплачені грошовими коштами

Товариство визнає зобов'язання щодо виплати дивідендів, коли розподіл є затвердженим і більше не залишається на розгляді Товариства. Відповідна сума визнається безпосередньо у складі власного капіталу.

г) Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, придбані окремо, оцінюються при первісному визнанні за собівартістю. Первісною вартістю нематеріальних активів, придбаних у результаті об'єднання бізнесу, є їхня справедлива вартість на дату придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Внутрішньо створені нематеріальні активи, за винятком капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, а відповідні витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки у тому періоді, в якому вони були понесені.

Строк корисної служби нематеріальних активів оцінюється або як кінцевий, або як невизначений.

Нематеріальні активи з обмеженим строком служби амортизуються протягом корисного економічного строку та оцінюються на предмет зменшення корисності в тих випадках, коли є ознаки того, що нематеріальний актив може бути зменшений у ціні. Період амортизації та метод амортизації нематеріального активу з кінцевим строком корисної служби розглядаються принаймні наприкінці кожного звітного періоду. Вважається, що зміни в очікуваному строку корисної служби або очікуваній структурі споживання майбутніх економічних вигод, втілених в активі, змінюють, залежно від обставин, період або метод амортизації та обліковуються як зміни в облікових оцінках. Амортизаційні витрати на нематеріальні активи з кінцевим строком служби обліковуються у відомості прибутків або збитків за категорією витрат, що відповідає функції нематеріальних активів.

Нематеріальні активи з безстроковим строком корисного використання не амортизуються, а перевіряються на предмет знецінення щороку або в індивідуальному порядку, або на рівні одиниць, що виробляють готівку. Оцінка невизначеного життя щорічно переглядається для визначення того, наскільки невизначене життя, як і раніше, обґрунтоване. Якщо ні, то зміна строку корисної служби з невизначеного на кінцевий проводиться на перспективній основі.

Визнання нематеріального активу припиняється під час його вибуття (наприклад, на дату отримання одержувачем контролю) або коли не очікується одержання будь-яких економічних вигод від його використання чи реалізації в майбутньому. Будь-які прибутки або збитки, що виникають внаслідок припинення визнання активу (що розраховуються як різниця між чистими надходженнями від реалізації та балансовою вартістю активу), включаються до звіту про прибутки або збитки.

Ліцензії

Ліцензії на використання інтелектуальної власності видаються на строк від п'яти до десяти років залежно від конкретної ліцензії.

Нижче наводиться коротка інформація про політику щодо нематеріальних активів Товариства:

Ліцензії

<i>Корисний термін служби</i>		5-10 років
<i>Метод</i>	<i>амортизації,</i>	<i>який</i> Прямолінійний

h) Основні засоби

Незавершене будівництво обліковується за первісною вартістю за вирахуванням накопичених збитків від знецінення, якщо такі є. Устаткування обліковується за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, якщо такі є. Така вартість включає вартість заміни частини обладнання та витрати за запозиченнями в разі довгострокових будівельних проєктів, якщо виконуються критерії їх визнання. При необхідності заміни значних компонентів обладнання через певні проміжки часу Товариство окремо амортизує їх на підставі відповідних індивідуальних термінів корисного використання. Аналогічно, при проведенні істотного технічного огляду, витрати, пов'язані з ним, визнаються в балансовій вартості основних засобів як заміна обладнання, якщо виконуються критерії визнання. Усі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються у складі прибутку або збитку. Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються в складі прибутку чи збитку в момент їх понесення. Приведена вартість очікуваних витрат із виведення з експлуатації активу після його використання включається до первісної вартості відповідного активу, якщо виконуються критерії визнання оціночного зобов'язання.

Амортизація розраховується з використанням лінійного методу протягом наступних розрахункових строків корисного використання активів:

- Будівлі 15-20 років
- Устаткування 5-15 років

Визнання об'єкта основних засобів і будь-якого первісно визнаного значного компоненту об'єкта основних засобів припиняється після їх вибуття (тобто, на дату, на яку їх одержувач набуває контролю) або якщо від їх використання або вибуття не очікується майбутніх економічних вигод. Прибуток або збиток, що виникає при припиненні визнання активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включається до звіту про прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та методи амортизації основних засобів аналізуються в кінці кожного фінансового року і при необхідності коригуються на перспективній основі.

i) Оренда

В момент укладення договору Товариство оцінює, чи є угода орендою або чи містить вона ознаки оренди. Іншими словами, Товариство визначає, чи передає договір право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу в обмін на відшкодування.

Товариство в якості орендаря

Товариство застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю. Товариство визнає зобов'язання з оренди щодо здійснення орендних платежів і активи у формі права користування, які представляють собою право на використання базових активів.

i) Активи у формі права користування

Товариство визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто, дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активів у формі права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати і орендні платежі, здійснені на дату початку оренди або до такої дати, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів по оренді. Активи у формі права користування амортизуються лінійним методом протягом коротшого з таких періодів: термін оренди або передбачуваний термін корисного використання активів. Товариство визначило наступні строки корисного використання:

- Техніка та обладнання від 3 до 15 років
- Транспортні засоби та інше обладнання від 3 до 5 років

Якщо в кінці терміну оренди право власності на орендований актив переходить до Товариства або якщо первісна вартість активу відображає виконання опціону на його покупку, актив амортизується, протягом очікуваного терміну його корисного використання.

Активи у формі права користування також піддаються перевірці на предмет знецінення.

ii) Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Товариство визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються за приведеною вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів з оренди до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на покупку, якщо є достатня впевненість в тому, що Товариство виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання Товариством опціону на припинення оренди.

Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати (крім випадків, коли вони понесені для виробництва запасів) в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку приведеної вартості орендних платежів Товариство використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, оскільки процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди величина зобов'язань з оренди збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, Товариство здійснює переоцінку балансової вартості зобов'язань з оренди в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни орендних платежів (наприклад, зміна майбутніх виплат, обумовлених зміною індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів) або зміни оцінки опціону на покупку базового активу.

Товариство представляє зобов'язання по оренді в складі «Процентних кредитів і позик».

iii) Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Товариство застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди по своїх короткостроковими договорами оренди техніки та обладнання (тобто, до договорів, за якими на дату початку оренди термін оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку базового активу). Товариство також застосовує звільнення від визнання щодо оренди активів з низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання, вартість якого вважається низькою. Орендні платежі по короткостроковій оренді та оренді активів з низькою вартістю визнаються як витрати лінійним методом протягом терміну оренди.

Товариство як орендодавець

Оренда, за якою у Товариства залишаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням активом, класифікується як операційна оренда. Орендний дохід, що виникає, враховується лінійним методом протягом терміну оренди і включається до виручки в звіті про прибуток або збиток зважаючи на свій операційний характер. Первісні прямі витрати, понесені при укладенні договору операційної оренди, включаються до балансової вартості переданого в оренду активу і визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовна орендна плата визнається в складі виручки в тому періоді, в якому вона була отримана.

j) Витрати за запозиченнями

Витрати за запозиченнями, що безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва активу, який обов'язково вимагає тривалого періоду часу для його підготовки до використання відповідно до намірів Товариства або для продажу, капіталізуються як частина первісної вартості такого активу. Всі інші витрати за запозиченнями відносяться на витрати в тому періоді, в якому вони були понесені. Витрати за запозиченнями включають в себе виплату відсотків та інші витрати, понесені організацією в зв'язку з позиковими коштами.

k) Фінансові інструменти - первісне визнання та подальша оцінка

Під фінансовим інструментом розуміють будь-який договір, унаслідок якого створюється фінансовий актив одного суб'єкта, а під фінансовим зобов'язанням або інструментом - іншого суб'єкта.

i) Фінансові активи

Первісне визнання та оцінка

Фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як оцінювані згодом за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД) і за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежить від характеристик передбачених договором грошових потоків за фінансовим активом та бізнес-моделі, яка застосовується Товариством для управління цими активами. За винятком торгової дебіторської заборгованості, яка не містить значного компонента фінансування або щодо якої Товариство застосувала спрощення практичного характеру, Товариство спочатку

оцінює фінансові активи за справедливою вартістю, збільшеною в разі фінансових активів, які оцінюються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат за угодою. Торгова дебіторська заборгованість, яка не містить значний компонент фінансування або щодо якої Товариство застосувала спрощення практичного характеру, оцінюється за ціною угоди.

Для того щоб фінансовий актив можна було класифікувати і оцінювати за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, необхідно, щоб договірні умови цього активу обумовлювали отримання грошових потоків, які є «виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків» на непогашену частину основної суми боргу. Така оцінка називається тестом «грошових потоків» (SPPI-тестом) і здійснюється на рівні кожного інструменту. Фінансові активи, грошові потоки за якими не відповідають критерію «грошових потоків», класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток незалежно від бізнес-моделі.

Бізнес-модель, яка використовується Товариством для управління фінансовими активами, описує спосіб, яким Товариство управляє своїми фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Бізнес-модель визначає, чи будуть грошові потоки наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів або і того, і іншого. Фінансові активи, що класифікуються як оцінювані за амортизованою вартістю, утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків, в той час як фінансові активи, що класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів.

Всі операції купівлі або продажу фінансових активів, що вимагають поставки активів у строки, що встановлюються законодавством, або відповідно до правил, прийнятих на певному ринку (торгівля на стандартних умовах), визнаються на дату укладення угоди, тобто, на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання купити або продати актив.

Подальша оцінка

Для цілей наступної оцінки фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

- фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю (боргові інструменти);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з подальшою рекласифікацією накопичених прибутків і збитків (боргові інструменти);
- фінансові активи, класифіковані за рішенням організації як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без подальшої рекласифікації накопичених прибутків і збитків при припиненні визнання (інструменти капіталу);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю (боргові інструменти)

Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю, згодом оцінюються з використанням методу ефективної процентної ставки, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення. Прибутки або збитки визнаються в складі прибутку чи збитку в разі припинення визнання активу, його модифікації або знецінення.

До категорії фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство відносить торгову дебіторську заборгованість.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (боргові інструменти)

У разі боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, процентний дохід, переоцінка валютних курсів і збитки від знецінення або відновлення таких збитків визнаються в звіті про прибуток або збиток і розраховуються таким же чином, як і в випадку фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю. Решта зміни справедливої вартості визнаються у складі іншого сукупного доходу. При припиненні визнання накопичена сума змін справедливої вартості, визнана у складі іншого сукупного доходу, перекласифікується в чистий прибуток або збиток.

До категорії боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Товариство відносить інвестиції в котируються боргові інструменти, включені до складу інших необоротних фінансових активів.

Фінансові активи, класифіковані на розсуд Товариства як оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (пайові інструменти)

При первісному визнанні Товариство може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшої скасування, класифікувати інвестиції в інструменти капіталу як оцінюються за справедливою вартістю через

інший сукупний дохід, якщо вони відповідають визначенню власного капіталу згідно з МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання» і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо.

Прибутки та збитки за такими фінансовими активами ніколи не рекласифікуються в чистий прибуток або збиток. Дивіденди визнаються як іншого доходу в звіті про прибуток або збиток, коли право на отримання дивідендів встановлено, крім випадків, коли Товариство отримує вигоду від таких надходжень в якості відшкодування частини вартості фінансового активу. У цьому випадку такі прибутки відображаються в складі іншого сукупного доходу. Пайові інструменти, класифіковані на розсуд Товариства як оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не оцінюються на предмет знецінення.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а чисті зміни їх справедливої вартості визнаються в звіті про прибуток або збиток.

Припинення визнання

Фінансовий актив (або - де можна застосувати - частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися (тобто виключається з звіту Товариство про фінансовий стан), якщо:

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

Якщо Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або уклала транзитну угоду, вона оцінює, чи зберегла вона ризики і вигоди, пов'язані з правом власності, і, якщо так, в якому обсязі. Якщо Товариство не передало, але й не зберігає за собою практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, Товариство продовжує визнавати переданий актив у тій мірі, в якій вона продовжує свою участь в ньому. В цьому випадку Товариство також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, збережені Товариством.

Подальша участь, яке приймає форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшою з наступних величин: первісної балансової вартості активу або максимальної суми відшкодування, виплата якої може вимагатися від Товариства.

Знецінення

Товариство визнає забезпечення під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по відношенню до всіх боргових інструментів, оцінюваних не по справедливій вартості через прибуток або збиток. ОКЗ розраховуються на основі різниці між грошовими потоками, що належать відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які Товариство очікує отримати, дисконтованими з використанням первісної ефективної процентної ставки або її приблизного значення. Очікувані грошові потоки включають грошові потоки від продажу утримуваної застави або від інших механізмів підвищення кредитної якості, які є невід'ємною частиною договірних умов.

ОКЗ визнаються в два етапи. У разі фінансових інструментів, за якими з моменту їх первісного визнання кредитний ризик значно не збільшився, створюється оціночний резерв під збитки щодо кредитних збитків, які можуть виникнути внаслідок дефолтів, можливих протягом наступних 12 місяців (12-місячні очікувані кредитні збитки). Для фінансових інструментів, за якими з моменту первісного визнання кредитний ризик збільшився значно, створюється оціночний резерв під збитки щодо кредитних збитків, очікуваних протягом строку дії цього фінансового інструменту, незалежно від термінів настання дефолту (очікувані кредитні збитки за весь термін).

Відносно торгової дебіторської заборгованості і активів за договором Товариство застосовує спрощений підхід при розрахунку ОКЗ. Отже, Товариство не відслідковує зміни кредитного ризику, а замість цього на кожную звітну дату визнає забезпечення під збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін. Товариство використовувала матрицю оціночних резервів, спираючись на свій минулий досвід виникнення кредитних збитків, скоригованих з урахуванням прогностичних факторів, специфічних для позичальників, і загальних економічних умов.

Відносно боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через ІСД, Товариство застосовує спрощення про низький кредитний ризик. На кожную звітну дату Товариство оцінює, чи є борговий інструмент інструментом з низьким кредитним ризиком, використовуючи всю обґрунтовану і підтверджуючу інформацію,

доступну без надмірних витрат або зусиль. При проведенні такої оцінки Товариство переглядає внутрішній кредитний рейтинг боргового інструменту. Крім того, Товариство вважає, що відбулося значне збільшення кредитного ризику, якщо передбачені договором платежі прострочені більш ніж на 30 днів.

Товариство вважає, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо передбачені договором платежі прострочені на 90 днів. Однак в певних випадках Товариство також може прийти до висновку, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо внутрішня або зовнішня інформація вказує на те, що мало ймовірно, що Товариство отримає, без урахування механізмів підвищення кредитної якості, утримуваних Товариством, всю суму залишилися виплат, передбачених договором. Фінансовий актив списується, якщо у Товариства немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування передбачених договором грошових потоків.

ii) Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Фінансові зобов'язання класифікуються при первісному визнанні відповідно, як фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та позики, кредиторська заборгованість.

Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, за вирахуванням (у разі кредитів, позик і кредиторської заборгованості) безпосередньо відносяться до них витрат на операцію.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість, кредити та інші позики, включаючи банківські овердрафти.

Подальша оцінка

Для цілей наступної оцінки фінансові зобов'язання класифікуються на наступні дві категорії:

- фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою вартістю (кредити і позики).

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія «фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, і фінансові зобов'язання, класифіковані на розсуд Товариства при первісному визнанні як оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони понесені з метою зворотної купівлі в найближчому майбутньому.

Прибутки або збитки за зобов'язаннями, призначеним для торгівлі, визнаються в звіті про прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання, класифіковані на розсуд Товариства при первісному визнанні як оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відносяться до цієї категорії на дату первісного визнання та виключно при дотриманні критеріїв МСФЗ (IFRS) 9.

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою вартістю (кредити і позики)

Після первісного визнання процентні кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки за такими фінансовими зобов'язаннями визнаються в прибутку чи збитку при припиненні їх визнання, а також у міру нарахування амортизації з використанням ефективної процентної ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу витрат по фінансуванню в звіті про прибуток або збиток.

До цієї категорії, головним чином, відносяться процентні кредити та позики.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано, або термін його дії закінчився. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається в звіті про прибутки або збитку.

iii) Взаємозалік фінансових інструментів

Фінансові активи і фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а нетто-сума поданням в звіті про фінансовий стан, коли існування юридично захищене зараз право на взаємозалік визнаних сум і коли є намір провести розрахунок на нетто-основі, реалізувати активи і одночасно з цим погасити зобов'язання.

l) Грошові кошти і короткострокові депозити

Грошові кошти і короткострокові депозити в звітті про фінансовий стан включають грошові кошти в банках і в касі і короткострокові високоліквідні депозити з терміном погашення 3 місяці або менше, які легко конвертуються у відомі суми грошових коштів і схильні до незначного ризику зміни вартості.

Для цілей звіту про рух грошових коштів (грошові кошти та їх еквіваленти) складаються з грошових коштів та короткострокових депозитів згідно з визначенням вище за вирахуванням непогашених банківських овердрафтів, так як вони вважаються невід'ємною частиною діяльності Товариства з управління грошовими коштами.

m) Запаси

Запаси оцінюються за найменшою з двох величин: за собівартістю або за чистою можливою ціною продажу.

Чиста можлива ціна продажу визначається як розрахункова ціна продажу в ході звичайної діяльності за вирахуванням розрахункових витрат на завершення виробництва і розрахункових витрат на продаж.

n) Знецінення нефінансових активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активів. При наявності таких ознак або якщо потрібне проведення щорічного тестування активу на знецінення, Товариство проводить оцінку очікуваного відшкодування суми активу. Відшкодовувана сума активу чи одиниці, що генерує грошові потоки, - це найбільша з таких величин: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на вибуття або цінність використання активу (одиниці, яка генерує грошові кошти). Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком випадків, коли актив не генерує грошові притоки, які, в основному є незалежними від надходжень, що генеруються іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу або одиниці, яка генерує грошові кошти, перевищує його / її відшкодування, актив вважається знеціненим і списується до суми очікуваного відшкодування.

При оцінці вартості використання, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризику, властиві активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію, враховуються недавні ринкові операції. При їх відсутності застосовується відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оціночними коефіцієнтами, котируванням цін, які вільно обертаються на ринку акцій або іншими доступними індикаторами справедливої вартості.

Товариство визначає суму знецінення, виходячи з актуальних планів і прогнозних розрахунків, які готуються окремо для кожної одиниці, яка генерує грошові кошти, до якої віднесено окремі активи. Ці плани і прогнозні розрахунки, як правило, складаються на п'ять років. Довгострокові темпи зростання розраховуються і застосовуються щодо прогнозованих майбутніх грошових потоків після п'ятого року.

Збитки від зменшення корисності діяльності, визнаються в звітті про прибуток або збиток, у складі тих категорій витрат, які відповідають призначенню знеціненого активу, за винятком раніше переоцінених об'єктів нерухомості, щодо яких переоцінка була визнана в складі ІСД. У разі таких об'єктів нерухомості, збиток від знецінення визнається у складі ІСД в межах суми раніше проведеної переоцінки.

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу, за винятком гудвілу, більше не існують або зменшилися. Якщо такі ознаки є, Товариство розраховує відшкодовувану суму активу чи одиниці, що генерує грошові потоки. Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в припущеннях, які використовувалися для визначення відшкодовуваної суми активу з часу останнього визначення збитку від знецінення. Відновлення обмежене таким чином, що балансова вартість активу не перевищує суми очікуваного відшкодування, а також не може перевищувати балансову вартість за вирахуванням амортизації, по якій даний актив визнавався б у випадку, якщо в попередні роки не був би визнаний збиток від знецінення. Таке відновлення вартості визнається в звітті про прибуток або збиток, за винятком випадків, коли актив враховується за переоціненою вартістю. В останньому випадку відновлення вартості враховується як дооцінка.

o) Оціночні зобов'язання

Загальні

Оціночні зобов'язання визнаються, якщо Товариство має існуючий обов'язок (юридичну або обумовлену практикою), що виникла в результаті минулої події; відтік економічних вигод, який буде потрібен для погашення цього обов'язку, є ймовірним, і може бути отримана надійна оцінка суми такого обов'язку. Якщо Товариство планує одержати відшкодування деякої частини або всіх оціночних зобов'язань, наприклад, за договором страхування, відшкодування визначається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до оціночного зобов'язання, відображається у звітті про прибутки та збитки за вирахуванням відшкодування.

Якщо вплив вартості грошей у часі є істотним, оціночні зобов'язання дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це може бути застосовано, та яка відображає ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення оціночного зобов'язання з плином часу визначається як витрати по фінансуванню.

Обтяжливі договори

Якщо Товариство є стороною з обтяжливого договору, існуючий обов'язок за таким договором визначається і оцінюється як оцінне зобов'язання. Однак перш ніж створити окреме оцінне зобов'язання з обтяжливого договору, Товариство визначає збитки від знецінення активів, призначених для виконання даного договору.

Обтяжливий договір - це договір, неминучі витрати на виконання обов'язків за яким (тобто витрати, які Товариство не може уникнути зважаючи на наявність такого договору) перевищують очікувані від його виконання економічних вигод. Неминучі витрати за договором відображають мінімальні чисті витрати на вихід з договору, відповідні найменшому з двох значень: суми витрат на його виконання і суми всіх компенсацій і штрафів, що випливають з невиконання договору. Витрати на виконання договору включають в себе витрати, безпосередньо пов'язані з договором (т. е. як додаткові витрати, так і розподіл витрат, безпосередньо відносяться до діяльності з виконання договору).

3.3. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

Презентація статей звіту про фінансовий стан

З метою надання користувачам більш доречної інформації Товариство переглянуло презентацію статей звіту про фінансовий стан.

3.4. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

Товариство вперше застосувало деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Товариство не застосовувало достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

Відсутність можливості обміну валют - Поправки до МСБО (IAS) 21

Поправки «Відсутність можливості обміну валют» до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» які набрали чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати, визначають, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи можливий обмін однієї валюти на іншу та як він повинен визначати спотовий обмінний курс, коли відсутня можливість обміну валют. Поправки також вимагають розкриття інформації, яка дозволяє користувачам його фінансової звітності зрозуміти, як відсутність можливості обміну однієї валюти на іншу впливає або очікується, що вплине, на фінансові результати, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

3.5. Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, з дати набуття ними чинності.

МСФЗ (IFRS) 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

У квітні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 18, який замінить собою МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 запроваджує нові вимоги щодо подання інформації у звіті про прибутки або збитки, включаючи подання певних підсумкових сум та проміжних підсумкових сум. Крім того, у звіті про прибутки або збитки суб'єкти господарювання повинні подавати всі доходи та витрати з поділом їх на п'ять категорій (перші три з яких є новими): операційні, інвестиційні та фінансові, податки на прибуток та припинена діяльність.

Стандарт містить вимоги до розкриття інформації про показники результатів діяльності, що визначаються керівництвом, проміжні підсумкові суми доходів і витрат, а також нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації залежно від функції основних фінансових звітів та приміток.

В результаті випуску нового стандарту були внесені поправки з вузькою сферою застосування до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів», згідно з якими при застосуванні непрямого методу замість «прибутку або збитку» для визначення грошових потоків від операційної діяльності використовуватиметься «операційний прибуток або збиток». Крім того, поправки скасовують можливість вибору класифікації грошових потоків, що виникають у зв'язку із виплатою дивідендів та відсотків. Також були внесені супутні зміни до деяких інших стандартів.

МСФЗ 18 та відповідні зміни до інших стандартів набирають чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. МСФЗ (IFRS) 18 буде застосовуватися ретроспективно.

В даний час Товариство працює над визначенням того, який вплив новий стандарт та поправки матимуть на основні фінансові звіти та примітки до фінансової звітності.

МСФЗ (IFRS) 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, яка дозволяє суб'єктам господарювання, які відповідають певним критеріям, застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації, водночас застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ у повному обсязі. Суб'єкт господарювання може застосовувати цей стандарт, якщо на кінець звітного періоду він є дочірньою організацією згідно з визначенням у МСФЗ (IFRS) 10, не є підзвітним суспільству і має материнську організацію (кінцеву або проміжну), яка готує консолідовану фінансову звітність відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ доступну для загального використання.

МСФЗ 19 набуде чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

Товариство не відповідає критеріям для застосування МСФЗ (IFRS) 19.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів». Ці зміни:

- роз'яснюють, що визнання фінансового зобов'язання припиняється на «дату розрахунків», та передбачають можливість вибору облікової політики (за дотримання певних умов) для припинення визнання фінансових зобов'язань, врегулювання яких здійснюється з використанням електронної платіжної системи, до дати розрахунків;
- містять додаткові вказівки щодо того, як слід оцінювати передбачені договором грошові потоки за фінансовими активами з екологічними, соціальними та корпоративними характеристиками (ESG) та аналогічними особливостями;
- уточнюють, що є фінансові активи «без права регресу», а також характеристики інструментів, пов'язаних договором;
- вводять вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками та вимоги до розкриття додаткової інформації для пайових інструментів, класифікованих як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Поправки набирають чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, але лише тих положень, що стосуються класифікації фінансових активів та розкриття відповідної інформації.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Щорічні удосконалення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, випуск 11

У липні 2024 року, в рамках планового оновлення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, Рада з МСФЗ випустила дев'ять поправок із вузькою сферою застосування. Дані поправки містять уточнення, спрощення, виправлення та зміни, спрямовані на підвищення рівня узгодженості наступних стандартів: МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та супутнього Посібника з впровадження МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух коштів».

Поправки набудуть чинності щодо річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Договори на постачання електроенергії, що отримуються з природних джерел»

У грудні 2024 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Договори на постачання електроенергії, що отримуються з природних джерел». Поправки застосовуються лише до договорів про постачання електроенергії, що отримуються з природних джерел. Дані зміни:

- уточнюють, як застосовувати вимоги щодо «споживання для власних потреб» у разі договорів, що входять до сфери застосування;
- змінюють вимоги щодо визначення об'єкта хеджування у відносинах хеджування грошових потоків у разі договорів, що входять до сфери застосування цих поправок;
- додають нові вимоги до розкриття інформації, щоб інвестори могли зрозуміти, який вплив надають ці договори на фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Поправки набирають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Поправки, що стосуються виключення щодо споживання електроенергії для власних потреб, застосовуються ретроспективно, тоді як поправки щодо обліку хеджування застосовуються перспективно до нових відносин хеджування, визначених після дати початкового застосування поправок. Крім того, поправки до МСФЗ 7, які стосуються розкриття інформації, повинні застосовуватися одночасно з поправками до МСФЗ 9. Якщо організація не перераховує порівняльну інформацію, розкриття порівняльної інформації не допускається.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

3.6. Бухгалтерські судження, оцінки та припущення

Підготовка фінансової звітності Товариства вимагає від його керівництва винесення суджень та визначення оцінок і припущень, які впливають на суми виручки, витрат, активів та зобов'язань, що подаються у звітності, а також на розкриття інформації про ці статті та про умовні зобов'язання. Невизначеність щодо цих припущень та оцінок може призвести до результатів, які можуть вимагати в майбутньому істотних коригувань балансової вартості активів або зобов'язань, щодо яких приймаються такі припущення та оцінки.

Безперервність діяльності

Керівництво Товариства підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало фінансовий стан, поточні плани, результати діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій на діяльність Товариства.

Фінансову звітність Товариства складено, виходячи із припущення про його функціонування у майбутньому, яке передбачає фінансову діяльність та виконання зобов'язань у ході діяльності. Таким чином, ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які могли б мати місце, якби Товариство було не здатна продовжувати свою діяльність в майбутньому не в ході своєї звичайної діяльності.

Податки

Відстрочені податкові активи визнаються за невикористаними податковими збитками в тій мірі, в якій є можливе отримання оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути зараховані податкові збитки. Для визначення суми відстрочених податкових активів, яку можна визнати в фінансовій звітності на підставі можливих термінів отримання і величини майбутньої оподаткованого прибутку, а також стратегії податкового планування, необхідне значне судження керівництва.

Оцінка фінансових інструментів за справедливою вартістю

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів, визнаних у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі котирувань на активних ринках, вона визначається з використанням моделей оцінки, включаючи модель дисконтування грошових потоків. В якості вихідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація з ринків, що спостерігаються, проте в тих випадках, коли це не є практично здійсненним, для встановлення справедливої вартості потрібна певна частка судження. Судження включають облік вихідних даних, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

4. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31 грудня 2025 року:

Статутний капітал Товариства складає 20 500 тис. грн. та сформований грошовими коштами в повному обсязі.

Резервний капітал - 3 тис. грн.

Нерозподілений збиток 387 тис. грн.

Розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2025 складає 20 116 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 рік зареєстрований статутний капітал Товариства становить 20 500 тис. грн. та сформований грошовими коштами в повному обсязі. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2024 – 20 096 тис. грн.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

5. ОСНОВНІ ЗАСОБИ І НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року був наступним:

<i>(тис. грн.)</i>	Програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість		
Залишок на 1 січня 2024 року	66	66
Надходження	-	-
Вибуття	-	-
Накопичена амортизація на 31.12.2024	-	-
Залишок на 31 грудня 2024 року	66	66
Надходження	100	100
Вибуття	-	-
Накопичена амортизація на 31.12.2025	76	76
Залишок на 31 грудня 2025 року	90	90

У складі нематеріальних активів Товариство обліковує ліцензії на право користування системою Youcontrol та М.Е.Док.

Товариство не проводило переоцінку вартості нематеріальних активів. Управлінський персонал не виявив ознак зменшення корисності нематеріальних активів. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Станом на 31.12.2024 залишкова вартість основних засобів Товариство складала 40 тис. грн. (вартість електрогенераторної установки). У 2025 році Товариство реалізувало вказане устаткування. Станом на 31.12.2025.

Згідно з договором оренди від 22.12.2025 № 2БП/1 Товариство отримало у платне користування (оренду) комп'ютерну техніку та програмне забезпечення для автоматизації обліку і управління.

6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на 31 грудня 2025 року грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

<i>(тис. грн.)</i>	31.12.2025	31.12.2024
На поточному рахунку в АБ "ПІВДЕННИЙ"	1	-
На поточному рахунку в АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	2 959	-
На поточному рахунку в АТ "БІЗБАНК"	180	-

На поточному рахунку в АТ "УБРР"	72	-
На поточному рахунку в АТ «ОЩАДБАНК»	107	26
Разом	3 319	26

Товариство не формує резерв очікуваних кредитних збитків за грошовими коштами, у зв'язку з відсутністю ризику їх втрати. Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

7. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

<i>(тис. грн.)</i>	31.12.2025	31.12.2024
Заборгованість за виданими кредитами	7 847	14 500
Заборгованість за нарахованими процентами за виданими кредитами юридичним особам	1 919	1 715
Заборгованість за наданою фінансовою допомогою	-	5 584
Заборгованість за правами вимоги, придбаними за договорами факторингу	257 745	1 400
Резерв очікуваних кредитних збитків	(58 184)	(1 736)
Разом Інші фінансові активи:	209 327	21 463

8. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня 2025 року поточні зобов'язання включають:

<i>(тис. грн.)</i>	31.12.2025	31.12.2024
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)	-	153
Поточна кредиторська заборгованість з бюджетом (рядок 1620)	43	45
<i>У тому числі кредиторська заборгованість з бюджетом з податку на прибуток (рядок 1621)</i>	<i>7</i>	<i>4</i>
Поточна кредиторська заборгованість з оплати праці (рядок 1630)	-	82
Поточна кредиторська заборгованість зі страхування (рядок 1625)	9	14
Разом	52	294

9. ІНШІ ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші поточні фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2025 року представлені:

<i>(тис. грн.)</i>	31.12.2025	31.12.2024
Залишок заборгованості за договорами факторингу	192 251	1 406
Фінансова допомога	223	-
Разом	192 474	1 406

10. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий,	Вихідні дані
--	---------------------	-------------------------	--------------

за справедливою вартістю		дохідний, витратний)	
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, в разі відсутності інформації, вартість чистих активів емітента пропорційно частки володіння
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки, з урахуванням дисконтування в разі довгострокової дебіторської заборгованості	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	-	-	1 919	1 715	1919	1715
Інша поточні фінансові активи	-	-	-	-	207 408	19 748	207 408	19 748
Гроші та їх еквіваленти	3 319	26	-	-	-	-	3 319	26
Інші поточні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	192 474	1 406	192 474	1 406

Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості. У 2024-2025 роках переведень між рівнями ієрархії не було. Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні підприємства у звітному періоді відсутні.

11. РЕЗЕРВИ

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

Компанія визначає п'ять категорій ризику кредитних операцій з відповідними межами норм резервування по кожній категорії ризику. З метою визначення розміру страхового резерву елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються на основі професійного судження керівника компанії без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику:

перша категорія ризику - в діяльності контрагента відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням контрагентом зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою ще не настав;

друга категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 30 до 60 календарних днів;

третя категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 40 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 60 до 90 календарних днів;

четверта категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 41 до 80 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 90 до 180 календарних днів;

п'ята категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає більше 180 календарних днів. (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 81 до 100 відсотків)

Сума резерву за договорами факторингу розраховується за формулою:

Резерв = Балансова Вартість Активу * Середня відсоткова ставка по кредитах * Час з останнього надходження коштів по договору – Дисконт – Отримана Премія.

У разі від'ємного значення резерв не нараховується.

У разі якщо дисконт по договору перевищує 10% балансової вартості фінансового активу такий актив вважається ризикованим і сума резерву під такі договори факторингу визначається за формулою:

Резерв = Балансова Вартість Активу * Середня відсоткова ставка по кредитах * Час з останнього надходження коштів по договору – Отримана Премія.

Нарахований резерв ОКЗ станом на 31.12.2025 складає 58 184 тис. грн., станом на 31.12.2024 - 1 736 тис. грн.

12. ДОХОДИ І ВИТРАТИ

12.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)	2025 рік	2024 рік
Списання заборгованості	12 232	532
Разом	12 232	532

12.2. Інші фінансові доходи

(тис. грн.)	2025 рік	2024 рік
Доходи від операцій факторингу	47 815	-
Доходи від надання коштів у кредит	45 488	2 279
Разом	93 303	2 279

12.3. Інші доходи

(тис. грн.)	2025 рік	2024 рік
Доходи від інших операцій	-	20
Разом	-	20

Всього Доходів:	105 575	2 831
------------------------	----------------	--------------

12.4. Адміністративні витрати

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, адміністративні витрати включають:

(тис. грн.)	2025 рік	2024 рік
Витрати на оплату праці	597	449
Витрати на забезпечення відпусток	58	7
Відрахування на соціальні заходи	-	99
Загальні корпоративні витрати	411	195
Відрахування на ЄСВ	131	-
За інформаційно-консультаційні послуги	-	10

Витрати на послуги банків з РКО	18	5
Разом Адміністративні витрати	1 215	765

12.5. Інші операційні витрати

<i>(тис. грн.)</i>	2025 рік	2024 рік
За договором відступлення права вимоги	30 000	-
Формування резерву ОКЗ	74 217	2 037
Амортизація нематеріальних активів	76	-
Разом	104 293	2 037
Всього Витрати:	105 548	2 802

13. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

13.1. Розгляд справ у суді

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

13.2. Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Станом на 31 грудня 2025 року не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Товариство своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

13.3. Дотримання особливих вимог

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

13.4. Активи в заставі

Активи в заставу не надавались

14. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

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

14.1. Кредитний ризик

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

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

Товариство є вразливим до кредитного ризику в сумі балансової вартості фінансових активів.

14.2. Ринковий ризик

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

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

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

Товариство не має відкритої валютної позиції та, відповідно, не є вразливою до валютного ризику.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Товариство не володіє фінансовими інструментами з плаваючою процентною ставкою та, відповідно, не є вразливою до процентного ризику.

14.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Товариство має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Товариство реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Аналіз фінансових активів та зобов'язань по термінах, що залишилися до погашення:

	На вимогу	До 3х місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
На 31 грудня 2024 року						
Активи						
Заборгованість за виданими кредитами	-	-	14 500	-	-	14 500
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (за кредитами)	-	-	1 715	-	-	1 715
Заборгованість за правами вимоги, придбаними за договорами факторингу	-	-	1 400	-	-	1 400
Заборгованість за наданою фінансовою допомогою	-	-	5 584	-	-	5 584
Гроші та їх еквіваленти	26	-	-	-	-	26
Разом Активи	26	-	23 199	-	-	23 225
Зобов'язання						
Інші поточні фінансові зобов'язання (за операціями факторингу)	-	-	1 406	-	-	1 406
Разом Зобов'язання	-	-	1 406	-	-	1 406
На 31 грудня 2025 року						
Активи						
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	-	-	1 919	-	-	1 919
Заборгованість за правами вимоги, придбаними за	-	-	265 592	-	-	265 592

договорами факторингу						
Гроші та їх еквіваленти	3 319	-	-	-	-	3 319
Разом Активи	3 319	-	-	-	-	270 830
Зобов'язання						
Інші поточні фінансові зобов'язання (за операціями факторингу)	-	-	192 474	-	-	192 474
Разом Зобов'язання	-	-	192 474	-	-	192 474

15. ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКИ УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку засновників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу.

Керівництво Товариства оцінило вплив цих ризиків та визнало його несуттєвим.

16. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

Операції з пов'язаними сторонами, а саме нарахована заробітна плата директору Товариства за 2025 рік склала 124 тис. грн. Сума короткострокової виплати провідному управлінському персоналу за 2024 рік складала 451 тис. грн. в тому числі пов'язаним особам 67 тис.грн.

Станом на 31.12.2025 кредиторська заборгованість Товариства перед директором складає 223 тис. грн.

17. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Товариством не відбувалось подій, які б могли мати суттєвий вплив на його господарську діяльність та мають бути розкриті у фінансовій звітності.

Директор

ТОВ «ФК «БІЗНЕС-ПАРТНЕР»

КРИВОНОС А.В.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БІЗНЕС-ПАРТНЕР»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БІЗНЕС-ПАРТНЕР» (далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2025 року, Звіту про фінансовий стан (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф – подання фінансової звітності

Як зазначено у Примітці 3.1. «Основа підготовки фінансової звітності», фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2025, була складена відповідно до МСФЗ, застосовуючи форми фінансової звітності визначені НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до складання фінансової звітності». Ця фінансова звітність призначена для звітування органам державної влади, іншим користувачам та для оприлюднення на сайті Товариства разом із звітом незалежного аудитора.

На виконання вимог п. 5 ст. 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV управлінський персонал Товариства також планує протягом 2026 року скласти та подати до Центру збору фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі IXBRL.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним.

Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для фінансових компаній;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;
- аналіз достатності власного капіталу Товариства та підтримання його на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Російської Федерації. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, 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 Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності 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, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА
КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»

Місцезнаходження

04210, м. Київ, Оболонська набережна, 33

Інформація про реєстрацію в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

Віталій ГАВРИШ

№ 100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер із завдання

Олександр КОНОВЧЕНКО

№ 101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

21 травня 2026 року