

Примітки до річної фінансової звітності

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІТУ»
станом на 31.12.2025р.**

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нижченаведена заява зроблена з метою визначення відповідальності керівництва щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІТУ» (далі - Товариство).

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, а також сукупний дохід за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю на Товаристві;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

Ця фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, була затверджена «21» січня 2026 року від імені Товариства:

Директор _____ БЕЗПАЛИЙ СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер _____ КОЗЕЛКОВА ІРИНА ЛЬВІВНА

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІТУ»

Примітки до річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2025 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАНІТУ», скорочена назва **ТОВ «ФК «МАНІТУ»**, надалі Товариство, зареєстроване 31.10.2018 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу №1 066 102 0000 015374

Код ЄДРПОУ 42585871

Місцезнаходження: Україна, 61003, Харківська обл., місто Харків, МАЙДАН КОНСТИТУЦІЇ, будинок 1, ПІД'ЇЗД 6, кімната 66-16

Телефон: +380957411832

Офіційна сторінка в інтернеті : fincompanymanitou.uafin.net

Адреса електронної пошти : fincompany201@gmail.com

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення). Розмір зареєстрованого статутного капіталу 15 000 000,00 грн. (П'ятнадцять мільйонів грн 00 коп.) Статутний капітал був сформований грошовими коштами в 2018 році та в 2024 році

Відомості про розподіл статутного капіталу ТОВ «ФК «МАНІТУ» на звітну дату 31.12.2025 року:

Учасник (назва)	Частка статутному капіталі, грн.	Частка статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТУХОЛД" Код ЄДРПОУ: 42596951	15 000 000,00	100%
Всього	15 000 000,00	100%

Кінцевий бенефіціарні власники (контролери):

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ОВДІЄНКО ЮЛІЯ ВІКТОРІВНА, 07.02.1976 Р.Н., ГРОМАДЯНКА УКРАЇНИ, МІСЦЕ ПРОЖИВАННЯ - СМТ АНДРІЙКА БАЛАКЛІЙСЬКОГО РАЙОНУ ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСТІ, ВУЛ. БАЛАКЛІЙСЬКА, 242, ВІДСОТОК ЧАСТКИ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ - 48 %, ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ - ОПОСЕРЕДКОВАНЕ, ЧЕРЕЗ ТОВ "ТУХОЛД" ЄДРПОУ.

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ПЕТРЕНКО ОЛЬГА СЕРГІЙВНА, 10.01.1979 Р.Н., ГРОМАДЯНКА УКРАЇНИ, МІСЦЕ ПРОЖИВАННЯ - МІСТО ХАРКІВ, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, 64, КВАРТИРА 427, ВІДСОТОК ЧАСТКИ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ - 48 %, ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ - ОПОСЕРЕДКОВАНЕ, ЧЕРЕЗ ТОВ "ТУХОЛД"

Вищим органом управління Товариством є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

Директор - Безпалий Сергій Олександрович.

Товариство має статус фінансової установи.

Товариство має ліцензії на впровадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг, а саме:

- Факторинг - Рішення №21/1178-рк від 06.09.2024 року
- Надання коштів та банківських металів у кредит - Рішення №21/1178-рк від 06.09.2024 року

• 2. УМОВИ ФУНКЦІОНУВАННЯ ТА ЕКОНОМІЧНА СИТУАЦІЯ

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну воєнну агресію проти України. Станом на дату затвердження цієї звітності на території України триває військовий стан у зв'язку з агресією Росії по відношенні до України. Ці обставини спричинили виникнення суттєвої невизначеності, що може мати значний вплив на діяльність, виручку та фінансові результати Компанії у цілому.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належних заходів на підтримку стабільної діяльності Компанії, необхідних за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Фінансова звітність за звітний період відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Компанії може бути суттєвим. Управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, які необхідні за існуючих політично-економічних. Проте, подальша ескалація військового-політичного протистояння з Російською Федерацією може викликати відтік з української економіки іноземних інвестицій, що викличе загострення кризових явищ і нестабільності в економіці України в цілому, а також призвести до значного погіршення умов здійснення фінансово-господарської діяльності Товариством і мати негативний вплив на результати його діяльності та фінансовий стан. Характер та наслідки зовнішнього негативного впливу загальну господарську діяльність Товариства та його фінансовий стан на поточний момент спрогнозувати та визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

• 3. ЗДАТНІСТЬ ТОВАРИСТВА ПРОДОВЖУВАТИ ДІЯЛЬНІСТЬ НА БЕЗПЕРЕРВНІЙ ОСНОВІ

Фінансова звітність складена за припущення щодо безперервності діяльності Товариства, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань для відображення можливих майбутніх наслідків щодо відшкодування та класифікації відображених сум активів або сум та класифікації зобов'язань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності.

• 4. ОСНОВА ПОДАННЯ

Фінансова звітність Товариства складена за методом історичної вартості. Фінансова звітність представлена в українських гривнях із округленням усіх сум до найближчої тисячі (тис. грн.), якщо не зазначено інше.

Заява про відповідність

Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до «МСФЗ» у редакції, опублікованій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі — «Рада з МСФЗ»).

• 5. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ

Підготовка фінансової звітності у відповідності до МСФЗ потребує від керівництва винесення суджень та припущень, які мають вплив на суми активів, зобов'язань та потенційних зобов'язань, які представлені у звітності на дату фінансової звітності та відображених сум доходів від реалізації товарів, робіт та послуг за звітний період. Оцінки та судження постійно оцінюються та базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій,

котрі припускаються достовірними у відповідності до обставин. Таким чином, фактичні результати можуть відрізнятися від оціночних.

Судження

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

Діяльність Товариства, як і діяльність інших підприємств в Україні, зазнає та продовжуватиме зазнавати у найближчому майбутньому впливу невизначеності, спричинена повномасштабною збройною агресією та вторгненням військ російської федерації на територію України, у зв'язку з чим прийнято Указ Президента України № 64/2022 від 24 лютого 2022 року щодо введення в Україні воєнного стану із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року, на підставі ст. 20 Закону України «Про правовий режим воєнного стану» від 12 травня 2015 року № 389-VIII, керуючись ст. 64 Конституції України з урахуванням офіційного листа Торгово-промислової палати України від 28.02.2022р. №2024/02.0-7.1 є форс-мажорними обставинами. Протягом 2022-2025 років воєнний стан в країні постійно продовжується і станом на 31.12.2025 – діє.

Можливі вартісні та кількісні значення впливу вищезазначених подій на момент складання цього звіту визначити та розрахувати неможливо, проте вони можуть мати негативний вплив як на економіку України в цілому, так і на територіальну громаду міста Харків та на роботу Товариства.

Керівництво Товариства знаходиться на робочому місці та стежить за розвитком подій і, за необхідності, вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Передбачається, що подальший негативний розвиток воєнної ситуації, падіння макроекономічних показників у світі, погіршення умов зовнішньої та внутрішньої торгівлі може і далі негативно впливати на діяльність Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений. Керівництво вважає, що ним здійснюються всі можливі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Товариства, вважає, що на момент складання цього звіту відсутня суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Оцінки та припущення

Нижче представлені основні припущення, що стосуються майбутнього та інших основних джерел оцінки невизначеності на дату фінансової звітності, які несуть у собі значний ризик виникнення необхідності внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

Очікувані кредитні збитки від дебіторської та іншої заборгованості

Товариство регулярно перевіряє стан дебіторської заборгованості та інших сум до отримання на предмет зменшення корисності заборгованості. Товариство використовує коефіцієнти кредитного ризику (ОКЗ) для розрахунку резервів під вірогідні кредитні збитки, які були розраховані на основі фактичних кредитних збитків за минулий рік або загальнодоступної інформації, що використовується для визначення очікуваних кредитних втрат. У межах підготовки цієї фінансової звітності Товариство розраховувало і застосовувало ставки ОКЗ відповідно до матриці по групах дебіторської заборгованості щодо часу прострочення з урахуванням вимог законодавства України .

Зменшення корисності нефінансових активів

Основні засоби та нематеріальні активи перевіряються на предмет зменшення корисності у тих випадках, коли обставини дають підстави припустити потенційне зменшення корисності. Серед факторів, які Товариство вважає такими, що дають підстави для перегляду зменшення корисності, є наступні: значне падіння ринкових цін; значне погіршення операційних результатів у порівнянні з минулими періодами чи прогнозом; значні зміни у використанні активів чи усієї стратегії бізнесу, включаючи активи, щодо яких прийняте рішення про поступове виведення з експлуатації

чи заміну, а також активи, які є пошкодженими чи виведеними з експлуатації; суттєві негативні галузеві чи економічні тенденції та інші фактори.

Оцінки суми відшкодування активів базуються на оцінках керівництва, включаючи оцінки операцій у майбутньому, майбутній прибутковості активів, припущеннях щодо ринкових умов у майбутніх періодах, розвитку технологій, змін у законодавстві та інших факторів. Ці припущення використані у розрахунку вартості використання активу та включають прогнози щодо майбутніх грошових потоків і вибір відповідної ставки дисконтування. Товариство оцінює ці припущення на дату балансу, тому реальні результати можуть відрізнятися від припущень. Зміни обставин, припущень та оцінок керівництва можуть спричинити збитки від зменшення економічної корисності активів у відповідних періодах.

Строки корисного використання основних засобів

Товариство переглядає строки корисного використання основних засобів щонайменше в кінці кожного фінансового року. Якщо результат перегляду відрізняється від попередніх припущень, зміни відображаються як зміни в облікових оцінках у відповідності до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки". Ці оцінки можуть мати вплив на залишкову вартість основних засобів, відображену в звіті про фінансовий стан, та амортизаційні витрати, які відображені у звіті про прибутки та збитки.

Справедлива вартість фінансових інструментів

У випадку, коли справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, визнаних в обліку, не може бути визначена на основі даних активних ринків, вона визначається на основі оціночної методики, використовуючи модель дисконтованих грошових потоків. В якості вхідних даних для цієї методики по можливості використовується інформація з ринків, на яких проводиться моніторинг. Однак, коли це не є практично здійсненим, для визначення справедливої вартості необхідним є експертне судження. Судження базується на таких факторах, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміна в припущеннях, які використовуються при визначенні цих показників, може впливати на справедливую вартість фінансових інструментів, відображених у звітності.

Знецінення авансів виданих

Товариство регулярно перевіряє стан дебіторської заборгованості за виданими авансами на предмет зменшення корисності заборгованості. Товариство використовує своє компетентне судження для оцінки суми будь-яких збитків від зменшення корисності у випадках, коли контрагент зазнає фінансових труднощів.

Відстрочені податкові активи

Згідно з п. 5 МСБО 12 відстрочені податкові активи – це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди; та
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

На початок звітного періоду (2025 р.), та на кінець звітного періоду підприємство не має відстрочених податкових активів

6. НОВІ СТАНДАРТИ І ІНТЕРПРЕТАЦІЇ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ

6.1. Зміни до стандартів та інші нововведення, що набули чинності з 01 січня 2023 року і пізніше

Поступки з оренди, пов'язані з пандемією "covid-19".

У березні 2022 р Радою з МСФЗ були внесені правки до МСФЗ 16 «Оренда» щодо продовження порядку застосування визнання поступок в орендних платежах, які є наслідком впливу на діяльність підприємств пандемії covid-19 на один рік. Згідно внесених доповнень орендар може

не проводити оцінку того, чи є поступка з оренди, що відповідає визначеним умовам модифікацією оренди, а визнавати такі зміни як змінні орендні платежі у складі прибутків та збитків до 30 червня 2022 року. Попередня редакція стандарту передбачала таке застосування до 30 червня 2022 року.

Орендар застосовує документ "Поступки з оренди, пов'язані з пандемією "covid-19" після 30 червня 2022 року (див. пункт В1А) ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект первісного застосування цієї зміни як коригування початкового залишку нерозподіленого прибутку (чи, відповідно до ситуації, іншого компонента власного капіталу) на початку річного звітного періоду, в якому орендар уперше застосовує зазначену зміну.

Орендареві слід застосовувати ці зміни для річних періодів, що починаються 1 квітня 2022 року або пізніше. Дострокове застосування змін до МСФЗ 16 вітається.

Застосування даного уточнення з 1 січня 2022 року не мало суттєвого впливу на показники фінансової звітності Товариства.

Реформа процентної ставки - Етап 2

27 серпня 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки «Реформа процентних ставок» - Етап 2, Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 і МСФЗ 16. Поправки на цьому стосуються наступного: зміни передбачених договором грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів з урахуванням змін, необхідних реформою, а замість цього потрібно оновити ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну базової процентної ставки; облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування тільки тому, що вона вносить зміни, необхідні реформою, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і розкриття інформації - компанія повинна буде розкрити інформацію про нові ризики, що виникають в результаті реформи, і про те, як вона керує переходом на альтернативні базові ставки. Поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється.

Очікується, що дані поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність Товариства.

6.2 Зміни до стандартів та інші нововведення, що набувають чинності з 01 січня 2022 року і пізніше

Поправки до МСБО (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних»

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСБО (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. У поправках пояснюється наступне:

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- право відстрочити врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. В даний час Товариство аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань і необхідність перегляду умов за існуючими договорами позики.

Дана поправка не матиме впливу на фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які

виникають в результаті продажу або внеску активів, що є бізнесом згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному об'ємі. Проте прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не є бізнесом, визнаються тільки в межах часток участі, наявних в інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату набуття чинності цих поправок на невизначений термін, проте організація, що застосовує ці поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Посилання на Концептуальну основу»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальну основу». Мета даних поправок - замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальну основу подання фінансових звітів», випущену в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які відносилися б до сфери застосування МСБО (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.

У той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє підприємствам віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан готовності до експлуатації в визначений керівництвом спосіб. Замість цього підприємство визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість їх виробництва в прибутку чи збитку.

Дані поправки чинні для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) самого раннього з представлених в фінансовій звітності періоду, в якому Товариство вперше застосовує дані поправки.

Очікується, що дані поправки не зроблять істотного впливу на Товариство.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати підприємство повинно враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, заснованого на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на реалізацію товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Товариство буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими вона ще не виконала всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує дані поправки.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ

випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які компанія враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання такими, що істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Товариство повинно застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Очікується, що дана поправка не матиме істотного впливу на Товариство.

• 7. Основні принципи облікової політики

А) Перерахунок іноземних валют

фінансова звітність представлена в гривнях («грн.»), що є функціональною валютою і валютою представлення в фінансовій звітності Товариства. Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на дату балансу. Всі курсові різниці, що виникають від такого перерахунку, відображаються у звіті про сукупний дохід. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату первісної операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Б) Основні засоби

Після первісного визнання, об'єкти основних засобів визначаються за собівартістю за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Наступні витрати включаються до балансової вартості активу або визнаються як окремий актив, в залежності від обставин, тільки тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, будуть надходити до Товариства і витрати за цією статтею можна достовірно оцінити. Балансова вартість заміненої частини списується. Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування відображаються в звіті про сукупний дохід, в якому вони були понесені. Витрати на реконструкцію і модернізацію капіталізуються, а замінені об'єкти списуються.

Об'єкт основних засобів знімається з обліку після його вибуття або коли одержання економічних вигід від його подальшого використання або вибуття не очікується. Прибутки або збитки, що виникають у зв'язку зі зняттям активу з обліку (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу і його балансовою вартістю), включаються до звіту про сукупний дохід за рік, у якому актив був знятий з обліку.

Залишкова вартість активів, строки корисного використання і методи нарахування амортизації аналізуються наприкінці кожного звітного року й коригуються по мірі необхідності.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом на основі очікуваних строків корисного використання відповідних активів. Оцінені строки корисного використання активів зазначені у таблиці:

Будинки та споруди	15-20 років
Транспортні засоби	5 років
Машини та обладнання	5 років
Інші основні засоби	До 12 років

В) Витрати на позики

Витрати на позики, безпосередньо пов'язані з придбанням, будівництвом або виробництвом активу, що обов'язково вимагає тривалого періоду часу для його підготовки до використання відповідно до намірів Товариства або до продажу, капіталізуються як частина первісної вартості

активу. Всі інші витрати на позики відносяться на витрати у тому звітному періоді, в якому вони були понесені. Витрати на позики включають виплату процентів та інші витрати, понесені товариством у зв'язку з позиковими коштами.

Г) Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які створюються в межах Товариства, за винятком капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, а витрати відображаються у звіті про сукупний дохід в тому році, в якому вони були понесені.

Нематеріальні активи амортизуються протягом періоду корисного використання та оцінюються щодо наявності ознак можливого зменшення корисності. Строки й метод амортизації нематеріальних активів аналізуються, як мінімум, наприкінці кожного фінансового року. Зміна передбачуваних термінів чи способу отримання прогнозованих економічних вигід, втілених в активах, відображається як зміна методу або періоду амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікової оцінки. Витрати на амортизацію нематеріальних активів визнаються у звіті про сукупний дохід в категорії витрат відповідно до функцій активу.

Г) Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції представляють собою інвестиції в дочірні та асоційовані підприємства, і включають в себе:

- дочірні компанії та компанії, частка власності в яких становить 50% і більше, та на які Товариство має значний вплив у управлінні господарською діяльністю;
- асоційованим називається підприємство, на яке Товариство має істотний вплив, а не контроль.

Товариство обліковує зазначені вище інвестиції за методом собівартості з тестуванням на зменшення корисності за наявності відповідних факторів.

Дивіденди за інструментами власного капіталу визнаються у звіті про прибутки або збитки, коли встановлене право Товариства на отримання платежів та існує вірогідність надходження економічних вигід.

Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про прибутки або збитки того періоду, у якому вони були понесені у результаті однієї або більше подій, які відбулися після первісного визнання інвестицій. Істотне або тривале зменшення справедливої вартості інструменту менше його первісної вартості є показником того, що він знецінився. Сукупний збиток від зменшення корисності, який визначається як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням будь-якого збитку від зменшення корисності цього активу, раніше визнаного у складі звіту про прибутки або збитки, вилучається із власного капіталу та визнається у складі звіту про прибутки або збитки.

Д) Зменшення корисності нефінансових активів

На кожну звітну дату Товариство проводить оцінку наявності ознак можливого зменшення корисності активів. За наявності таких ознак або при необхідності проведення щорічного тестування Товариство визначає суму відшкодування активу. Сума відшкодування активу є більшою із двох величин: справедливої вартості активу або одиниці, що генерує грошові потоки, за мінусом витрат на реалізацію і вартості його використання. Сума відшкодування активу визначається для кожного окремого активу, якщо цей актив генерує надходження коштів, і ці кошти, в основному, не залежать від інших активів або груп активів. Коли балансова вартість активу перевищує суму його відшкодування, вважається, що корисність активу зменшилася, і його вартість списується до суми відшкодування. При оцінці вартості використання очікувані грошові потоки дисконтуються до їхньої теперішньої вартості з використанням ставки дисконту (до оподаткування), що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі й ризику, властиві цьому активу. При визначенні справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію використовується належна модель оцінки. Такі розрахунки підтверджуються оціночними показниками, котируваннями цінних паперів, які вільно обертаються на біржі чи іншими доступними показниками справедливої вартості.

Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупний дохід в складі витрат, які відповідають функціям активів зі зменшеною корисністю, за виключенням попередньо переоцінених об'єктів основних засобів, сума дооцінки яких відображалась безпосередньо у капіталі. В такому випадку зменшення корисності також відображається в капіталі в сумі, що не перевищує попередню переоцінку.

На кожен звітний дату здійснюється оцінка ознак того, що збиток від зменшення корисності, визнаний щодо активу раніше, вже не існує або зменшився. При наявності таких ознак Товариство оцінює суму відшкодування активу. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, сторнується в тому випадку, якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми відшкодування активу з моменту визнання останнього збитку від зменшення корисності. У такому випадку балансова вартість активу збільшується до суми його відшкодування. Збільшена балансова вартість активу внаслідок сторнування збитку від зменшення корисності не повинна перевищувати балансову вартість (за мінусом амортизації), яку б визначили, якщо збиток від зменшення корисності активу не визнали б у попередні роки. Сторнування збитку від зменшення корисності визнається у звіті про сукупний дохід за винятком випадків, коли актив відображається за переоціненою вартістю. У таких випадках сторнування відображається як дооцінка.

Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана при продажу активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладеється в звичайному порядку між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- Або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- Або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

У Товариства повинен бути доступ до основного або найбільш сприятливого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив кращим і найбільш ефективним чином.

Товариство використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості.

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичним активам або зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких є істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, які прямо або побічно 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 визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Товариство визначає факт переведення між рівнями джерел ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Е) Фінансові активи

Первісне визнання та оцінка

Класифікація фінансових активів здійснюється виходячи з:

- 1) Бізнес-моделі управління фінансовими активами
- 2) Характеристик договірних грошових потоків, пов'язаних з передбаченими договором грошовими потоками.

Товариство класифікує свої фінансові активи за наступними категоріями:

- фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю;
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (боргові);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (корпоративні права);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи класифікуються як оборотні активи, за винятком фінансових активів з терміном погашення більше 12 місяців після звітної дати. Ці фінансові активи класифікуються як необоротні активи.

Товариство застосовує спрощений підхід МСФЗ 9 для оцінки очікуваних кредитних збитків, який використовує очікуваний збиток за весь період очікуваного збитку для торгової дебіторської заборгованості. Для оцінки очікуваних кредитних збитків торгова дебіторська заборгованість групувалася на базі загальних характеристик кредитного ризику та строку існування заборгованості. Товариство не визнає очікувані кредитні збитки по дочірнім підприємствам.

Відповідно до МСФЗ 9 допустимі збитки оцінюються за будь-якою з наступних основ:

- 12-місячні очікувані кредитні збитки: це ті, які є наслідком можливих подій протягом 12 місяців після звітної дати;
- діючі очікувані кредитні збитки: це ті, що є результатом усіх можливих подій протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.

При визначенні того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та при оцінці очікуваних кредитних збитків, Товариство вважає, що обґрунтована та підтримувана інформація є актуальною та доступною без надмірних витрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію та аналіз, заснований на історичному досвіді Товариства та обґрунтованій кредитній оцінці.

Товариство вважає фінансовий актив неплатоспроможним, коли малоімовірно, що позичальник сплатить свої кредитні зобов'язання перед Товариством в повному обсязі, тобто виникає дефолт.

Під дефолтом розуміється нездатність позичальника виконати прийняті на себе зобов'язання в установлені строки.

Ознаками дефолту є будь-яка з наступних подій:

- позичальник не здатний або письмово визнає свою неспроможність погасити свої борги з настанням їх терміну погашення;
- позичальник припиняє всю або значну частину своєї господарської діяльності; ліквідація позичальника;
- будь-яке судочинство, судовий розгляд або суперечка у зв'язку з фінансовим інструментом, які, в разі винесення несприятливого рішення з обґрунтованим ступенем ймовірності можуть мати істотний негативний вплив на здатність виконувати свої зобов'язання;
- банкрутство, процедура санації боржника.

Товариство застосовує спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж коли фінансовий актив прострочений на 365 днів. За винятком випадків, коли Товариство має в своєму розпорядженні обґрунтовану і підтверджену інформацію, яка демонструє, що використання критерію дефолту, що передбачає велику затримку платежу, є доречнішим.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки - це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків. Кредитні збитки оцінюються як поточна вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів (тобто різниця між потоками грошових коштів, що надходять до суб'єкта господарювання відповідно до контракту та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати). Очікувані кредитні збитки дисконтуються за ефективною процентною ставкою фінансового активу.

Кредитно-знецінені фінансові активи

На кожен звітну дату Товариство визначає чи можуть бути фінансові активи віднесені до кредитно-знецінених. Фінансовий актив є «кредитно-знеціненим», коли відбулася одна або кілька подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу.

Визнання знецінення

1. Резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента). Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати. Резерв очікуваних кредитних збитків формується за фінансовими активами шляхом застосування коефіцієнтів кредитного ризику залежно від строків прострочення заборгованості та платоспроможності боржників. Оцінка резерву здійснюється щоквартально на дату складання фінансової звітності. Для резерву застосовується резервування, затверджене керівником Товариства. Відсоток резервування від 0-90 днів до 30%, від 91-180 днів до 50%, понад 180 днів до 100%. Резерви під збитки на заборгованість до 50 000,00 не нараховуються.

Резерв очікуваних кредитних збитків є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

- 1.1. Товариство оцінює станом на кожну звітну дату (квартал,) резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.
Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.
- 1.2. Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.
- 1.3. Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.
- 1.4. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Методика оцінки зміни ризику настання дефолту затверджується Товариством і є невід'ємною частиною Положення про облікову політику.
- 1.5. Товариство на кожну звітну дату проводить перевірку боржників на предмет погашення заборгованості та нараховує резерв під збитки на підставі судження керівництва.

Клас боржника	Погашення заборгованості		
	добре	слабке	недостатнє
А	Стандартний	Під контролем	Субстандартні
Б	Під контролем	Субстандартний	Сумнівний
В	Субстандартний	Сумнівний	Безнадійний
Г	Сумнівний	Безнадійний	Безнадійний

Д	Безнадійний	Безнадійний	Безнадійний
---	-------------	-------------	-------------

Група заборгованості	Рівень резерву (ступінь ризику), %
Стандартні	0-2
Під контролем	2-5
Субстандартні	5-20
Сумнівні	20-50
Безнадійні	50-100

1.6. Методика оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

1.7. Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається

спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджувану інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

1.8. Якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

1.9. Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків на груповій основі Товариством створюються групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику.

Спільними характеристиками кредитного ризику строк порушення зобов'язання по виконанню фінансових зобов'язань за договорами фінансового кредиту.

Групи фінансових інструментів створюються за наступними категоріями порушення строку:

Відсутнє порушення строків
Порушення строків у межах 1-30 днів
Порушення строків у межах 31-60 днів
Порушення строків у межах 61-90 днів
Порушення строків у межах 91-180 днів
Порушення строків у межах 181-1095 днів

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

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою

тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

2. Резерв сумнівних боргів для заборгованості за господарськими операціями.

Сумнівний борг – це поточна дебіторська заборгованість за господарською операцією, щодо якої існує невпевненість її погашення боржником.

2.1. Процес формування резерву сумнівних боргів зазвичай включає такі етапи:

- Аналіз дебіторської заборгованості: Підприємство аналізує своїх дебіторів та визначає, які з них можуть стати проблемними і призвести до невиконання.
- Оцінка ризику: Компанія оцінює ризик того, що деякі дебітори можуть не сплатити свої борги. Оцінка зазвичай включає в себе аналіз фінансового стану боржників, їхньої платіжної історії та інших факторів, які можуть вплинути на їхню здатність погасити борги.
- Визначення суми резерву: На підставі оцінки ризику компанія визначає суму, яку слід відвести як резерв. Ця сума призначена для покриття можливих втрат.
- Постійний моніторинг: Сума резерву сумнівних боргів періодично оновлюється на основі нових даних та оцінок ризиків невиконання. Якщо стан ризику змінюється (наприклад, якщо боржник сплатив борг або, навпаки, став менш здатним виконувати свої зобов'язання), то резерв може бути зменшений або збільшений.

2.2. Величина резерву сумнівних боргів визначається методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості, який визначається на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів

2.3. Товариство на кожну звітну дату проводить перевірку боржників на предмет погашення заборгованості та нараховує резерв сумнівних боргів на підставі судження керівництва.

Клас боржника	Погашення заборгованості		
	добре	слабке	недостатнє
А	Стандартний	Під контролем	Субстандартні
Б	Під контролем	Субстандартний	Сумнівний
В	Субстандартний	Сумнівний	Безнадійний
Г	Сумнівний	Безнадійний	Безнадійний
Д	Безнадійний	Безнадійний	Безнадійний

Група заборгованості	Рівень резерву (ступінь ризику), %
Стандартні	0-2
Під контролем	2-5
Субстандартні	5-20
Сумнівні	20-50
Безнадійні	50-100

3.4. Розмір створеного резерву підлягає інвентаризації на кінець року

Дебіторська заборгованість з основної діяльності. Дебіторська заборгованість з основної діяльності і інша дебіторська заборгованість спочатку враховується за справедливою вартістю. Зазвичай вона дорівнює ціні операції. Якщо заборгованість виникає з відстроченням платежу, вона може дисконтуватися до теперішньої вартості.

Відповідно до спрощеного підходу для оцінки очікуваних кредитних збитків Товариство використовує коефіцієнт погашення заборгованості. Коефіцієнт погашення заборгованості встановлюється в залежності від:

- кількості днів прострочення торгової дебіторської заборгованості (тобто скільки днів з

моменту виникнення заборгованості вона не оплачена); і

- фінансового стану дебітора (тобто чи є дебітор банкрутом, і чи відома керівництву підприємства додаткова інформація про те, що дебіторська заборгованість не буде погашена в майбутньому).

Всі фінансові активи товариства з метою нарахування резерву очікуваних кредитних збитків розділені на групи. Залежно від змін в платіжній дисципліні покупця оновлюються історичні ймовірності дефолтів за минулі періоди, що спостерігаються, аналізуються зміни в прогнозних оцінках і на цій основі переглядаються коефіцієнти кредитного ризику з урахуванням рекомендацій уповноважених державних органів.

При нарахуванні оціночного резерву керівництвом використовується також додаткова інформація, яка піддається аналізу.

Товариство проводить нарахування оціночного резерву під збитки на річну звітну дату. Нараховані суми оціночного резерву відображаються в Звіті про фінансовий стан в складі активів, а витрати по нарахуванню – в Звіті про фінансові результати – в складі витрат на збут та/або в складі інших операційних витрат.

Коли дебіторська заборгованість з основної діяльності стає безповоротною, вона списується за рахунок оціночного резерву під очікувані кредитні збитки. Повернення раніше списаних сум кредитується у складі прибутку або збитку.

Ж) Інші оборотні активи та облік електронного (казначейського) рахунку з ПДВ

Стаття Звіту про фінансовий стан «Інші оборотні активи» складаються з податкових зобов'язань з ПДВ, сформованих за першою подією по авансам отриманим а також, з податкового кредиту не включеного в декларацію з ПДВ. Грошові кошти, які обліковуються на електронному рахунку з ПДВ, в Звіті про фінансовий стан включено до статті «Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом».

З) Запаси

Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає в себе ціну покупки, імпорتنі мита та інші податки (за винятком тих, які згодом відшкодовуються Товариству податковими органами).

Чиста вартість реалізації є оціночною вартістю реалізації в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням будь-яких очікуваних майбутніх витрат, пов'язаних з доведенням продукції до готовності та її реалізацією.

Товариство може купувати запаси на умовах надання товарної позики постачальниками. Якщо угода фактично містить компонент фінансування, цей компонент (наприклад, різниця між ціною придбання за звичайних умов оплати та сплаченою сумою) визнається як процентний дохід протягом періоду фінансування.

Для розрахунку фінансового компоненту використовується передбачена угодою ставка фінансування. У разі якщо розмір відсотка за користування коштами прямо не прописаний в угоді, застосовується середньоринкова процента кредитна ставка, що діяла в місяці надання товарної позики за статистичними даними НБУ.

Товариство звільняється від визнання фінансового компоненту у разі якщо його вплив на вартість поставок порівнянно зі звичайними умовами є несуттєвим.

И) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів на банківському рахунку, готівки в касі та короткострокових банківських депозитів з терміном погашення не більше трьох місяців.

Грошові кошти з обмеженою можливістю використання

Грошові кошти з обмеженою можливістю використання – це кошти на банківських рахунках, право використання яких обмежене в результаті зобов'язання Товариства використати кошти на певні заздалегідь визначені цілі. Якщо очікується, що обмеження буде знято протягом дванадцяти місяців після дати фінансово звітності, грошові кошти з обмеженою можливістю використання класифікуються як поточні активи, в іншому випадку вони класифікуються як непоточні.

I) Забезпечення

Забезпечення визнається тоді, коли Товариство має теперішнє зобов'язання (юридичне або конструктивне) внаслідок минулої події, і існує імовірність, що для погашення зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і сума зобов'язання може бути достовірно оцінена. У разі якщо Товариство очікує компенсації деяких або всіх витрат, необхідних для погашення забезпечення (наприклад, шляхом страхових контрактів), компенсація визнається як окремий актив, але тільки тоді, коли отримання компенсації фактично визначене. У звіті про сукупний дохід витрати, пов'язані із забезпеченням, відображаються за вирахуванням суми компенсації, що визнається в разі погашення зобов'язання. Коли вплив зміни вартості грошей у часі є суттєвим, сума забезпечення визначається шляхом дисконтування прогнозованих потоків грошових коштів із застосуванням ставки дисконту до оподаткування з урахуванням ризиків, пов'язаних з певним зобов'язанням (у випадку наявності таких ризиків). При застосуванні дисконтування збільшення суми забезпечення, що відображає плин часу, визнається як фінансові витрати.

Й) Зобов'язання по пенсійних та інших виплатах

Державна пенсійна програма

Товариство сплачує поточні внески за державною пенсійною програмою для своїх працівників. Внески розраховуються як певний відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати відносяться до того ж періоду в звіті про сукупний дохід, що й відповідна сума заробітної плати.

К) Оренда

Товариство як орендар або як орендодавець перед визнанням на балансі відповідних активів і зобов'язань оцінює чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди в значенні, викладеному в МСФЗ 16 Оренда. Договір в цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

Товариство як орендар

Товариством передбачається два звільнення від визнання - відносно оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди. Товариство розглядає можливість визнавати малоцінними об'єкти оренди, справедливою вартістю менше 150 тисяч гривень. При цьому, вартісний критерій не застосовується до тих об'єктів, які за своєю природою не можуть вважатися малоцінними. По договорам з такими активами, в момент укладання договору орендні активи та зобов'язання не визнаються. Витрати відносяться на виробничі, адміністративні або збутові відповідно до цільового використання базових активів Товариством по мірі нарахування чергових платежів до сплати.

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Товариство використовує середню відсоткову ставку за кредитами банків на початок дії договору оренди. За відсутності кредитів береться ставка, за якою Товариство могло отримати кредит у звітному чи попередньому календарному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались до отримання, то береться середня за попередній місяць процентна ставка за довгостроковими кредитами банку у відповідній валюті для суб'єктів господарювання, опублікована на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/>.

Якщо договір оренди передбачає індексацію на індекс інфляції або зміну інших істотних умов, передбачених договором, що впливає на розмір орендних платежів на 10% і більше, то така зміна розглядається як модифікація договору. Менші зміни визнаються у доходах та витратах періоду на прямолінійній основі у складі змінних орендних платежів.

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі необоротний актив у формі права користування за первісною вартістю.

Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених

збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді в результаті перегляду (індексації) орендної плати.

При амортизації активу в формі права користування, Товариство керується МСБО 16 Основні засоби.

Товариство як орендодавець

Оренда, за якої Товариство несе основні ризики, пов'язані з активом, та отримує пов'язані з ним основні вигоди, класифікується як оперативна. Прямі витрати, що виникли в результаті договору оперативного лізингу, включаються до балансової вартості наданого в оренду активу та визнаються протягом терміну оренди на тій самій підставі, що й дохід від орендних платежів.

Л) Доходи

Товариство визнає виручку від продажу товарів і послуг, коли зобов'язання до виконання за договорами з покупцями виконано, тобто коли контроль над товарами або послугами, складовими зобов'язання до виконання, переданий покупцеві за ціною операції. Товариство проаналізувало репрезентативну вибірку договорів з покупцями для виявлення змін в часі визнання виручки. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка від продажу продукції за договорами з покупцями визнається в момент, коли контроль над продукцією переданий покупцеві. У більшості випадків після підписання акту приймання-передачі контроль над продукцією передається покупцеві.

Продаж товарів

Дохід від реалізації визнається, коли значні ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на товари, переходять до покупця у відповідності до умов постачання INCOTERMS.

Реалізація послуг

Дохід від реалізації послуг визнається, коли послуги надані, та сума доходу може бути достовірно визначена.

Проценти

Дохід визнається при нарахуванні процентів (з використанням методу ефективної процентної ставки, яка дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості фінансового активу).

М) Податки

Поточний податок на прибуток

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний і попередні періоди оцінюються в сумі, що очікується до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Ця сума розраховується на основі податкових ставок та положень податкового законодавства, що діють або оголошені на дату фінансової звітності. Нарухування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з українським податковим законодавством на основі оподатковуваного

Протягом 2025 років Товариство розраховувало зобов'язання з прибутку на податок за ставкою 25%.

Приймаючи до уваги нестабільність податкової політики держави, оцінка відстрочених податкових активів та зобов'язань проводилась на основі суджень керівництва Товариства, що базувалось на інформації, яка була у його розпорядженні на момент складання даної фінансової звітності.

Податок на додану вартість

Виручка, витрати і активи визнаються за вирахуванням суми податку на додану вартість (ПДВ), крім випадків, коли ПДВ, що виник при купівлі активів або послуг, не відшкодовується податковим органом. У цьому разі ПДВ визнається відповідно як частина витрат на придбання активу або частина статті витрат.

Чиста сума ПДВ, що відшкодовується податковим органом або сплачується йому, включається до дебіторської чи кредиторської заборгованості, відображеної у звіті про фінансовий стан.

Н) Потенційні зобов'язання

Потенційні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності за виключенням випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде необхідним вибуття ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, і є можливість достовірно визначити суму зобов'язання. Інформація про потенційні зобов'язання розкривається за винятком випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, є віддаленою.

•9. Сегментна інформація

Для цілей управління Товариство розділено на бізнес-одиниці, виходячи із основних видів діяльності:

- сегмент надання кредитів;
- сегмент надання послуг з лізингу;
- сегмент операцій з факторингу.

Для цілей представлення звітних сегментів, указаних вище, об'єднання операційних сегментів не відбувалося.

Керівництво Товариства здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожної з бізнес одиниць окремо для цілей оцінки їх діяльності.

Результати діяльності сегментів оцінюються на основі прибутку чи збитків, їх оцінка здійснюється у відповідності з оцінкою прибутку чи збитків у фінансовій звітності.

Інформація щодо результатів сегментів за 2025 рік та фінансового стану на 31.12.2025 наведена нижче:

Рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	Надання кредитів	Надання послуг з лізингу	Операцій з факторингу	Інше	Консолі- довано
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			1062		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)			980		
Інші операційні доходи			10 159		
Адміністративні витрати			-695		
Витрати на збут					
Інші операційні витрати			-11 453		
Інші фінансові доходи			2142		
Фінансові витрати					
Витрати (дохід) з податку на прибуток			-59		
Чистий фінансовий результат сегменту			176		
Всього активи			24514		
Всього зобов'язання			12784		

Інформація щодо результатів сегментів за 2024 рік та фінансового стану на 31.12.2024 наведена нижче:

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	Надання кредитів	Надання послуг з лізингу	Операцій з факторингу	Інше	Консолі- довано
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			157		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)					

Інші операційні доходи	6420
Адміністративні витрати	-520
Витрати на збут	
Інші операційні витрати	-5923
Інші фінансові доходи	
Інші доходи	
Фінансові витрати	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	-24
Чистий фінансовий результат сегменту	110
Всього активи	15014
Всього зобов'язання	4443

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року витрати по амортизації основних засобів та інших необоротних активів склали 12 тис. грн. (2024 рік - 9 тис. грн.).

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року капітальних інвестицій не було (2024 рік - 0 тис. грн.), розподіл капітальних інвестицій за 2025 рік між операційними сегментами неможливий з тієї ж причини, що наведена вище.

10. Доходи від реалізації (рядок 2000 форми 2)

Доходи від реалізації за підсумками 2025 та 2024 років мали наступну структуру:

	2025	2024
сегмент операцій з факторингу	1 062	157

За географічною ознакою доходи від реалізації можна представити наступним чином:

	2025	2024
Реалізація в Україні	1 062	157
Реалізація на експорт		

11. Собівартість реалізації (рядок 2050 форми 2)

За підсумками 2025 та 2024 років собівартість реалізації представлена наступним чином:

	2025	2024
сегмент операцій з факторингу	980	0

12. Адміністративні витрати (рядок 2130 форми 2)

	2025	2024
Заробітна плата та нарахування на зарплату	73	143
Амортизація необоротних активів		
Амортизація нематеріальних активів	3	2
Послуги охорони		
Аудит та інші професійні послуги	567	257
Юридичні послуги	25	78

Інформаційно-технічні послуги (програмне забезпечення)	10	9
Оренда короткострокова та малоцінних активів		
Комунальні послуги		
Витрати з ремонтів та технічного обслуговування автотранспорту та офісного обладнання		
Витрати на паливо		
Витрати зі страхування		
Представницькі витрати та витрати на службові відрядження		
Телекомунікаційні витрати		
Інші адміністративні витрати	17	31
Разом	695	520

13. Інші операційні доходи/(витрати), чисті (рядки 2120 та 2180 форми 2)

	2025	2024
Нараховані штрафні санкції та компенсації до отримання та інші платежі визначені в судовому порядку		
Вивільнення резерву ОКЗ		
Вивільнення забезпечень		
Доходи від відновлення корисності активів (вивільнення резерву)		
Прибуток від реалізації необоротних активів		
Дохід від списання кредиторської заборгованості		
Інші операційні доходи	10159	6420
Всього інших операційних доходів	10159	6420
Втрати від знецінення іншої дебіторської заборгованості та виданих авансів (нарахування резерву ОКЗ)		
Втрати від знецінення запасів (нарахування резерву)		
Витрати від природнього убутку запасів		
Витрати на умовний ПДВ		
Списання непідтвердженого ПДВ		
Створення забезпечення під невиробниче вибуття запасів		
Курсові різниці між офіційним курсом НБУ та фактичним курсом		
Інші витрати	11453	5923

	2025	2024
Всього інших операційних витрат	11453	5923
Інші операційні доходи/(витрати), чисті	-1294	497

14. Фінансові доходи (витрати), чисті (рядки 2220 та 2250 форми 2)

	2025	2024
Процентний дохід від надання товарних позик		
Процентний дохід від розміщення коштів на депозит або відсотки по залишках на поточних рахунках		
Всього інших фінансових доходів	2142	0
Інші фінансові витрати за кредитами та позиками		
Відсотки за кредитами та позиками		
Фінансові витрати з оренди за МСФЗ 16		
Всього інших фінансових витрат		
Фінансові доходи, чисті	2142	0

15. Податок на прибуток (рядок 2300 форми 2)

У 2025 році ставка податку на прибуток в Україні становила 25%. Взаємозв'язок між витратами (доходом) з податку на прибуток та бухгалтерським прибутком, помноженим на ставку податку на прибуток, що діє в Україні, за 2025 рік:

	2025	2024
Обліковий (збиток)/прибуток до оподаткування	235	134
Обліковий прибуток, який не є об'єктом оподаткування податком на прибуток		
Гіпотетичний податок при застосуванні нормативної податкової ставки 25%	59	24
Витрати/(доходи), що не включаються до складу валового фінансового результату		
Невизнанні відстрочені податкові активи		
Витрати з податку на прибуток	59	24

16. Основні засоби (рядки 1005-1012 форми 1)

Зміни основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня, були наступними:

Показник	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість				

Показник	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Всього
На 31 грудня 2025 р.			13	13
Надходження				
Списання				
На 31 грудня 2025 р.				
Надходження				
Реалізація				
Списання				
На 31 грудня 2025				
Накопичена амортизація та знецінення				
На 31 грудня 2025 р.			7	7
Амортизаційні нарахування				
Амортизація списаних об'єктів				
На 31 грудня 2025 р.				
Амортизаційні нарахування				
Амортизація реалізованих об'єктів				
Амортизація списаних об'єктів				
На 31 грудня 2025 р.				
Балансова вартість:			6	6
На 31 грудня 2025 р.			6	6
На 31 грудня 2025 р.				
На 31 грудня 2025 р.				

Станом на 31.12.2025 р. Товариство мало об'єкти основних засобів, які були повністю амортизовані, але знаходились в експлуатації первісною вартістю 13 тис. грн. (2024 рік - 13 тис. грн.).

Станом на 31.12.2025 р. та 31.12.2024 р. Товариство не мало об'єктів основних засобів, які знаходились в заставі.

Інші основні засоби складаються з офісного та іншого обладнання.

17. Нематеріальні активи (рядки 1000-1002 форми 1)

Зміни нематеріальних за рік, що закінчився 31 грудня, були наступними:

Показник	2025	2024
Первісна вартість		
На 1 січня	0	0
Надходження	0	6
На 31 грудня	1	4
Накопичена амортизація та знецінення		
На 1 січня	0	0
Амортизаційні нарахування	5	2
На 31 грудня	5	2
Балансова вартість:		

На 1 січня	4	0
На 31 грудня	1	4

18. Довгострокові фінансові інвестиції (рядок 1030 та 1035 форми 1)

Довгострокові фінансові інвестиції станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 відсутні:

19. Грошові кошти та їх еквіваленти, поточні фінансові інвестиції

19.1 Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165 форми 1)

Станом на 31.12.2025 р. та 31.12.2024 р. грошові кошти та їх еквіваленти включали:

	31.12.2025	31.12.2024
Грошові кошти в банках	1507	628
Грошові кошти на карткових рахунках		
Короткострокові депозити з можливістю дострокового розірвання		

У розрізі валют грошові кошти та їх еквіваленти можна представити наступним чином:

	31.12.2025	31.12.2023
Українська гривня	1507	628
Долар США		

20. Торговельна дебіторська заборгованість (рядок 1125 форми 1)

	31.12.2025	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за товари третіх осіб	300	0
Дебіторська заборгованість за товари пов'язаних осіб		
Мінус: Очікувані кредитні збитки		

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2025 склала 300 тис грн та виникла внаслідок реалізації придбаних прав вимог, а саме

Боржник	товари	Сума, тис. грн
Козелкова Ірина Львівна Договір купівлі-продажу №б/н від 22.12.2025р.	Квартира: Сзаг.-75,3 кв.м. житлова- 43,8 кв.м (м. Харків, вул. Таборова (Лагерна), буд. 71/1 кв. 99)	300
Разом		300

21. Дебіторська заборгованість за виданими авансами (рядок 1130 форми 1)

	31.12.2025	31.12.2024
Передплата за інші послуги	17	17

21.2 Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160 форми 1)

	31.12.2025	31.12.2024
Придбані права вимоги	0	6482
Очікувані кредитні збитки від короткострокового депозита		

22. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140 форми 1)

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2024 року становить 524 тис грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2025 року становить 0 тис грн.

23. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 форми 1)

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2025 року -22 666;

- 1. Видані кредити – 8657 тис. грн.

- 2 Факторинг-14 009 тис. грн.

Товариство на кожен звітний період оцінює кредитний ризик, що розраховується у випадку існування конкретних фактів щодо ризику непогашення заборгованості конкретним дебітором.

Інша поточна дебіторська заборгованість не зазнала значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, та з'ясовано, що фінансові активи мають низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату. В подальшому Товариство на кожен звітний період оцінює кредитний ризик, що розраховується у випадку існування конкретних фактів щодо ризику непогашення заборгованості конкретним дебітором.

24. Власний капітал (рядки 1400-1420 форми 1)

Нижче описані характер та цілі кожного резерву в рамках власного капіталу:

Резерв	Опис та мета	Станом на 31.12.2025р	Станом на 31.12.2024р
Статутний капітал	Заявлений та сформований Статутний капітал.	15000	15000
Додатковий капітал	Сума капіталу, яка може бути використана Товариством виключно для покриття збитків.	18	18
Накопичений збиток або нерозподілений прибуток	Всі інші чисті прибутки і збитки та операції з акціонерами	1001	825

(наприклад,
дивіденди), не
визнані в іншому
місці.

**25. Поточна кредиторська заборгованість за:
розрахунками з бюджетом (рядки 1620 форми 1)**

Станом на 31.12.2025 року поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом Товариства складають 59 тис. грн, в тому числі з податку на прибуток- 59 тис.грн

Станом на 31.12.2024 року поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом Товариства складають 31 тис. грн, в тому числі з податку на прибуток -24 тис.грн.

26. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування (рядок 1625 форми 1)

Станом на 31.12.2025 року поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування Товариства складають 0 тис. грн,

Станом на 31.12.2024 року поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування Товариства складають 1 тис.

27. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці (рядок 1630 форми 1)

Станом на 31.12.2025 року поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці Товариства складають 0 тис. грн,

Станом на 31.12.2024 року поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці Товариства складають 2 тис.

Поточні зобов'язання є короткострокові, тому вплив змін на справедливую вартість є несуттєвий. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості.

28. Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами (рядок 1635 форми 1)

	31.12.2025	31.12.2024
Аванси одержані від сторонніх осіб	1271	1271
Аванси одержані від пов'язаних осіб (прим.33)		

29. Інші поточні зобов'язання (рядок 1690 форми 1)

	31.12.2025	31.12.2024
--	------------	------------

Станом на 31.12.2025 року інші поточні зобов'язання Товариства складаються:

ТОВ «ТУХОЛД»	- 3 090 тис.грн
ФК «АСАП»	- 5 518 тис.грн
МІРЬЯМ 2014 ТОВ	- 2 755 тис. грн
ЮРИДИЧНА ФІРМА "АЙ-БІ АССІСТ"ТОВ	- 89 тис.грн.
Поточні зобов'язання перед персоналом	- 2 тис.грн.

Станом на 31.12.2024 року інші поточні зобов'язання Товариства складаються:

ТОВ «ТУХОЛД»	- 3 036 тис.грн
Поточні зобов'язання перед персоналом	- 2 тис.грн.

30. Інформація щодо пов'язаних сторін

З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСФО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». При рішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається в увагу зміст взаємин сторін, а не тільки їхня юридична форма. Для цілей даних фінансових звітів Товариства, власники Товариства, що володіють частками в статутному капіталі більшими ніж 20%, та вище керівництво вважаються пов'язаними сторонами.

Пов'язані особи Товариства - учасники, котрі мають частку в Статутному капіталі Товариства.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТУХОЛД" Код ЄДРПОУ: 42596951	15 000 000,00	100%
Всього	15 000 000,00	100%

- КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ОВДІЄНКО ЮЛІЯ ВІКТОРІВНА, 07.02.1976 Р.Н., ПІН 2779617923; ГРОМАДЯНКА УКРАЇНИ, МІСЦЕ ПРОЖИВАННЯ- СМТ АНДРІЙКА БАЛАКЛІЙСЬКОГО РАЙОНУ ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСТІ, ВУЛ. БАЛАКЛІЙСЬКА, 242, ВІДСОТОК ЧАСТКИ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ- 48 %, ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ-ОПОСЕРЕДКОВАНЕ, ЧЕРЕЗ ТОВ "ТУХОЛД" ЄДРПОУ 42596951, з 17.01.2020 року.

- КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ПЕТРЕНКО ОЛЬГА СЕРГІЙВНА, 10.01.1979 Р.Н., ПІН 2886406905, ГРОМАДЯНКА УКРАЇНИ, МІСЦЕ ПРОЖИВАННЯ - МІСТО ХАРКІВ, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, 64, КВАРТИРА 427, ВІДСОТОК ЧАСТКИ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ- 48 %, ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ-ОПОСЕРЕДКОВАНЕ, ЧЕРЕЗ ТОВ "ТУХОЛД" ЄДРПОУ 42596951, з 17.01.2020 року.

- суб'єкти господарювання, що перебувають під контролем пов'язаної сторони – бенефіціарного власника:

	Пов'язана сторона	Підстава
	2	3
	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛ АУТСОРСИНГ ГРУП» Код ЄДРПОУ 36986424	Овдієнко Юлія Вікторівна Україна, 64220, Харківська обл., Балаклійський р-н, селище міського типу Андріївка(з), вул.Балаклійська, будинок 242 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100
	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ- ТЕПЛО» Код ЄДРПОУ 41436088	Овдієнко Юлія Вікторівна Україна, 64220, Харківська обл., Балаклійський р-н, селище міського типу Андріївка(з), вул.Балаклійська, будинок 242 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100
	ТОВ "УКР-ТЕПЛО" Код ЄДРПОУ 41458709	Овдієнко Юлія Вікторівна Україна, 64220, Харківська обл., Балаклійський р-н, селище міського типу Андріївка(з), вул.Балаклійська, будинок 242 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 100
	ОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДА-ЛЬНІСТЮ «ПОЗИТРОН ЛТД» Код ЄДРПОУ 36222750	ПЕТРЕНКО ОЛЬГА СЕРГІЇВНА Адреса засновника: Україна, 61204, Харківська обл., місто Харків, проспект Перемоги, 64, квартира 427 Розмір внеску до статутного фонду: 19 000,00 грн Частка (%): 33,3333%

До управлінського персоналу відносяться:
директор - Безпалий Сергій Олександрович.

Протягом 2025 року управлінському персоналу нараховано та виплачено заробітну плату в розмірі 60 тис. грн., за попередній 2024 рік -117 тис. грн.

Операції з пов'язаними особами:

Договір надання - поворотної фінансової допомоги (сальдо на 31.12.2025 – 3090 тис. грн – від компанії засновника ТОВ «ТУХОЛД» (Код ЄДРПОУ 42596951). Виконання умов даної угоди передбачено в сумі 3090 тис.грн. в четвертому кварталі 2026року,

Інших пов'язаних осіб та інших операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами за звітний період Товариство не здійснювало.

- **Залишки заборгованостей з пов'язаними особами**
(тис. грн.)

Пов'язана особа	Сальдо на 31.01.2025 року		Сальдо на 31.12.2024року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	

Безпалый Сергій Олександрович	-	-	-	1	Заробітна плата
Безпалый Сергій Олександрович	-	2	-	2	Заборгованість за авансовими звітами (3721)
ТОВ «ТУХОЛД» (код ЄДРПОУ 42596951)	-	3090	-	3136	Заборгованість за отриману ПФД

Станом на 31 грудня 2025 року безнадійної або простроченої заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

Відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено.

Інших пов'язаних осіб та інших операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами за звітний період Товариство не здійснювало. господарювання, які знаходяться під загальним контролем держави Україна.

31. Фактичні та потенційні зобов'язання

Юридичні питання

Станом на звітну дату ТОВ «ФК «МАНІТУ» є учасником судових процесів:

Об'єкт	Боржник	Суди	Обтяження
2-х кімнатна квартира, заг. Пл. 43,5 кв.м., житл.пл. 28,5 кв.м. за адресою: м. Харків, вул.	Захаров Євгеній Анатолійович	Харківський районний суд Харківської області № 635/6033/20 с.Даниленко Т.П. (Маніту до Захарова про	Відсутні

Нежитлові приміщення 1-го поверху № 12-17, 28-32, 38-41 в літ «А-2», загальною площею 258,2 кв.м., нежитлові приміщення: підвалу № II, IV, V, VII, VIII, IX; 2-го поверху № 8, 10-12, 20, 22, 22а, 23а, 23б, 30-32, IV в літ. «А-2», загальною площею 299,4 кв.м. за адресою: м. Харків, вул. Котлова, буд. 68	Хаустова Олена Анатоліївна	Справа № 642/556/24 Заочним рішенням Ленінського районного суду міста Харкова від 18.04.2024 року позов Хаустової Олени Анатоліївни до Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Маніту», про визнання договору недійсним, в порядку захисту прав споживачів було задоволено частково. Визнано недійсним Договір про реструктуризацію боргу від 13.12.2019, укладений між Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Маніту» та Хаустовою Оленою Анатоліївною. (Рішення набрало законної сили) Справа №642/6138/25 За позовом Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Маніту» до Хаустової Олени Анатоліївни про стягнення 3 % річних та інфляційних витрат в загальному розмірі 1 155 623,40 грн., витрати по оплаті судового збору у розмірі 13 867,48 грн. та витрати на правничу допомогу у розмірі 20 000 грн. перебуває на розгляді в суді.	
---	---------------------------------------	---	--

2-х кімнатна квартира, заг.пл. 67,6 кв.м., житл.пл. 38,4 кв.м, за адресою: м. Харків, вул. Плеханівська, буд. 40, кв. 74	Білоусов Олег Михайлович	Справа № 641/184/24 Слобідський районний суд м. Харкова за позовом Білоусової Т.В. до ТОВ «ФК МАНІТУ», треті особа на стороні позивача: Білоусов О.М., Білоусова К.О. про визнання таким, що не має прав іпотекодержателя за іпотечним договором, припинення іпотеки, припинення запису про іпотеку та обтяження в Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно	
3-х кімнатна квартира, заг. пл. 55,5 кв.м., житл. пл. 41,0 кв. м., за адресою: м. Харків, пр. Косіора, буд. 148, кв. 24	Медяна Людмила Володимирівна	644/10076/21 стягнення 3% річних Постановою ХАС від 17.06.2025 Апеляційну скаргу Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Маніту» - задовольнити частково. Рішення Орджонікідзевського районного суду м. Харкова від 01 липня 2024 року – скасувати. Стягнути з Медяної Людмили Володимирівни (РНОКПП:2943105161), Трояна Олександра Петровича (РНОКПП:302802578) солідарно на користь Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Маніту» солідарно 3% річних за період з 28 жовтня 2018 року по 27 жовтня 2021 року в сумі 60 275,67 (шістдесят тисяч двісті сімдесят п'ять) гривень 67	Орджонікідзевський ВДВС, ВП 28778569 від 20.09.2011; ВП 28778569 від 11.12.2012; ВП 29086245 від 05.10.2011 року. Ухвала 27.04.21р. Орджонікідзевський районний суд м.Харкова с.Шевченко С.В. №644/3734/21 – накладено арешт на квартиру.
2-х кімнатна кв., заг. Пл. 45,8 кв.м., житл. пл. 27,4 кв.м, за адресою: м. Харків, вул. Дерев'янка, буд. 3 а, кв. 83	Чичотка Сергій Петрович	Червонозаводський районний суд м.Харкова 646/1758/14-ц с. Глоба М.М. про стягнення кредитної заборгованості	

однокімнатна квартира заг.пл. 39,3 кв.м.,житл. пл. 19,7 кв.м, за адресою: м. Харків, вул. Тимурівців, буд. 21, кв. 26	Соколюк Максим Вікторович	Московський районний суд №643/12737/21 с.Майстренко О.М. позов Соколюк Р.Л. до Маніту про скасування права власності. Справу передано до Ожовбського районного суду м.Полтави с. МатеринкоМ.О. Ухвала від 11.09.2025 Шевченківського районного суду міста Полтави Позовну заяву Соколюк Римми Леонідівни до Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Маніту», Приватного нотаріуса Харківського міського нотаріального округу Вахрушевої Ольги Олександрівни, третя особа - Соколюк Максим Вікторович про визнання протиправним та скасування рішення про державну реєстрацію права власності на нерухоме майно - залишити без розгляду..	Московський районний суд №643/12737/21 с.Майстренко О.М. накладено заборону відчуження 16.07.21
3-х кімнатна квартира заг. Пл. 63,9 кв.м., житл.пл. 42,0 кв.м., за адресою: . Харків, пр. Свободи Людвіга, буд. 46, кв. 96	Корнієнко Руслан Олександрович	Дзержинський районний суд №638/6564/21 с.Яковлева В.М. позов Корнієнко про визнання недійсним договору іпотеки Дзержинський районний суд №638/2609/22 с.Шишкін О.В. позов Маніту про стягнення 3%	Дзержинський районний суд №638/6564/21 с.Яковлева В.М. – заборона відчуження 18.05.21

Житловий будинок з надвірними будівлями заг площею 275,2 кв.м.та земельна ділянка 0,1000 га за адресою: м. Харків, вул Рєдіна 73	Чистякова Тетяна Євгенівна	Червонозаводський районний суд с.Блага І.С. №646/6408/21 позов Чистякової про скасування права власності. Постановою ХАС від 21.02.2025 Апеляційну скаргу представника ТОВ ФК «МАНІТУ» - адвоката Безпалого С. О. задовольнити. Рішення Червонозаводського районного суду м.Харкова від 19 квітня 2024 року в оскарженій частині – скасувати. Відмовити повністю у задоволенні позову Чистякової Тетяни Євгеніївни до Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «МАНІТУ Ухвалою від 01.05.2025 за касаційною скаргою Чистякової Тетяни Євгеніївни на постанову Харківського апеляційного суду від 21 лютого 2025 року Відкрити касаційне провадження у справі № 646/6408/21. Витребувати з Основ'янського районного суду м. Харкова цивільну справу № 646/6408/21	Червонозаводський районний суд с.Блага І.С. №646/6408/21 заборона відчуження 4.10.21
---	-----------------------------------	--	---

Квартира заг. площею 25,5 кв.м., житлова 12,6 кв.м. Валентинівська 46, кв.370	Архипенко Тетяна Василівна	Октябрський районний суд м. Полтави 643/19239/21 с. Материнко М.О. стягнення 3% річних Ухвалою від 25.06.2025 Заяву Архипенко Тетяни Василівни – перегляд заочного рішення по справі №643/19239/21 від 02.04.2025 у справі за позовом ТОВ "Фінансова компанія "МАНІТУ" (до Архипенко Тетяни Василівни), про стягнення 3% річних – задовольнити. Скасувати заочне рішення Октябрського районного суду міста Полтави від 02.04.2025 року № 643/19239/), про стягнення 3% річних. 02.12.2025 УХВАЛОЮ Шевченківському районному суді м. Полтави У задоволенні позовних вимог Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Маніту» до Архипенко Тетяни Василівни про стягнення 3% річних - відмовити. 30.12.2025 ТОВ ФК МАНІТУ направлено апеляційну скаргу до Полтавського апеляційного суду 643/17445/21 с Маміна О. В. апеляційна скарга від Архипенко про захист прав споживачів та зобов'язання реструктуризації. Ухвалою від 29.05.2025 Харківського апеляційного суду Апеляційну скаргу представника Архипенко Тетяни Василівни - Ямпонець Ірини Сергіївни задовольнити. Рішення Московського районного суду м. Харкова від 14 жовтня 2024 року скасувати.	
--	---------------------------------------	---	--

Прспект Московський 254-В, кв.59, заг площа 46,3 житлова 27,2	Коваленко О.М.	Октябрьський районний суд м.Полтави №645/8244/21 с. Тімошенко Н.В. позов Маніту про стягнення 3% річних. Рішенням від 09.06.2025 Позов Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «МАНІТУ» до Коваленка Олександра Миколайовича про стягнення 3% річних – задовольнити повністю.	Фрунзенський районний суд с.Івашенко №645/2441/21 забезпечення позову 21.09.21, заборона відчуження. Постановою ХАС від 12.01.2022 ухвалу Фрунзенського районного суду про забезпечення позову скасовано.
Квартира заг. площею 52,8 кв.м., житлова 27,8 кв.м. ,в'їзд Мостобудівників 12, кв.15, адреса – смт. Безлюдівка Харківського району Харківської області	Тарасенко Максим Миколайович	Харківський районний суд Харківської області №635/8545/21 с.Шинкарчук Я.А. позов КейКолект до Маніту, Тарасенко про визнання договору іпотеки в частині недійсним	
житловий будинок № 24 по вул. Карла Лібкнехта у м. Харкові	Нечитайло Володимир Олексійович, : Нечитайло Майя Кіндратівна,	Червонозаводський районний суд м.Харкова №646/9946/24 с. Серпутько Д.Є., Про визнання договорів купівлі-продажу недійсним	
м.Харків, пр-т Перемоги буд.59 кв.182 (1к.кв., Sзаг.-36,0 кв.м.,житлова-17,5 кв.м.)	Хасанов Ділшотбек Ісакджанович	Дзержинський районний суд м.Харкова №638/23934/24 с. Штих Т.В про стягнення заборгованості за кредитним договором Ухвала від 09.09.2025 Шевченківський районний суд м. Харкова УХВАЛИВ: Позов Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Маніту» до Хасанова Ділшотбека Ісакджановича, Насибуліна Альбера Ідрисовича про стягнення заборгованості за кредитним договором - задовольнити.	
м.Харків, вул.Академіка Павлова буд.20 кв.22(2 к.квартира, Sзаг.-54,8 кв.м.,житлова- 32,4 кв.м.)	Лісовенко Вікторія Євгеніївна	Червонозаводський районний суд м.Харкова 643/14370/24 с. О. В. Бібік про стягнення заборгованості за кредитним	

Транс.засіб JEEP моделі CHEROKEE номер шасі 1C4PJMCB9GW296305 об'ємом дв. 2360 куб.м. 2016 р. випуска (Федоренко Ю.В.) Транс.засіб MITSUBISHI моделі OUTLANER номер шасі JMBXTCW5W8Z009378 об'ємом дв. 2360 куб.м. 2008 р. випуска (Федоренко Н.В.)	Прахов Олексій Володимирович	Московський районний суд м.Харкова 643/13531/24 с О. М. Майстренко звернення стягнення на предмет застави	
--	------------------------------	---	--

Податкові ризики

Фінансовий стан та діяльність Товариства продовжують залишатись під впливом розвитку ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх положень законодавства, з податкового законодавства.

32. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основними фінансовими інструментами Товариства є грошові кошти та їх еквіваленти. Головною метою фінансових інструментів є фінансування діяльності Товариства. Товариство також має інші фінансові інструменти, включаючи торгівельну та іншу дебіторську та кредиторську заборгованість, що виникає в ході операційної діяльності, та займи. Товариство не здійснювало операції з деривативами з метою управління процентними та валютними ризиками, що виникають в ході діяльності Товариства та джерел її фінансування.

Головними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами Товариства є ризик ліквідності, валютний, кредитний ризик. Товариство переглядає і узгоджує політику щодо управління кожним з цих ризиків, як зазначено нижче.

Ризик ліквідності

Завданням Товариства є підтримання балансу між безперервністю фінансування та гнучкістю при використанні умов кредитування, що надаються позичальниками та банками. Товариство аналізує свої активи та зобов'язання за їх строками та планує свою ліквідність залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними інструментами. У разі недостатньої або надмірної ліквідності Товариство перерозподіляє ресурси для досягнення оптимального фінансування своєї діяльності.

Інформація щодо платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями Компанії в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Період, що закінчився 31 грудня 2025 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Нематеріальні активи					1		1
Необоротні активи					6		6
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги			300				300
Дебіторська заборгованість за виданими авансами					17		17
з бюджетом	24						24
Інша поточна дебіторська заборгованість					22666	22666	22666
Поточні фінансові інвестиції							
Грошові кошти на рахунках у банках	1507						1507
Необоротні активи, утримані для продажу					4282		4282
Всього активи	1531	300			26972		28803
Розрахунки з бюджетом	59						59
Розрахунки зі страхуванням							1
Розрахунки з оплати праці							2

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами					1271		1271
Інші поточні зобов'язання				8364	3090		11 454
Всього зобов'язання	59			8364	4361		12784

• 36. Управління капіталом

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

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

: 16019 тис.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) -15 000тис. грн.
- Нерозподілений прибуток - 1001 тис. грн.
- Додатковий капітал - 18 тис. грн.

31.12.2025 31.12.2024

Банківські кредити

Зобов'язання з оренди

Мінус: грошові кошти та їх еквіваленти

Чисті зобов'язання 12784 4443

Власний капітал	16019	15843
Власний капітал і чисті зобов'язання	28803	20286
<i>Коефіцієнт фінансового важеля</i>		

• 37. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань на звітні дати приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Визначення справедливої вартості фінансових інструментів та розкриття інформації здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 13 «Справедлива вартість». Справедлива вартість визначається як сума, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від безпосереднього спостереження цієї вартості або її встановлення за іншою методикою оцінки. При оцінці справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики активу або зобов'язання так, якби учасники ринку взяли до уваги цю характеристику при розрахунку вартості активу або зобов'язання на дату оцінки. З метою оцінки або розкриття інформації в цій фінансовій звітності справедлива вартість визначається на вищевказаній основі.

Оскільки для більшості фінансових інструментів Товариства не існує готового доступного ринку, при визначенні їхньої справедливої вартості необхідно застосовувати професійні судження на основі поточної економічної ситуації та конкретних ризиків, властивих для даного інструменту. Всі фінансові активи та зобов'язання відносяться до 3 рівня ієрархії, окрім грошових коштів та їх еквівалентів (Рівень 1). Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, не обов'язково відображають суми, за які Товариство могло б реалізувати на ринку повний пакет того або іншого інструменту.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2025	2024	2025	2024
Фінансові активи				
Інвестиції, доступні для продажу	4282	5282	4282	5282
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість	22666	7363	22666	7363
Грошові кошти та їх еквіваленти	1507	628	1507	628
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	0	0

На думку Керівництва Товариства балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана у фінансовій звітності дорівнює їх справедливій вартості.

Товариство використовує наступну ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

(а) Фінансові інструменти, включені в Рівень 1

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активних ринках, визначається на основі ринкових котирувань на момент закриття торгів на найближчу до закриття звітної дати.

(б) Фінансові інструменти, включені в Рівень 2

Справедлива вартість фінансових інструментів, що не торгуються на активних ринках, визначається у відповідності з різними методами оцінки, головним чином заснованими на ринковому чи дохідному підході, з за допомогою методу оцінки приведеної вартості грошових потоків. Дані методи оцінки максимально використовують спостережувані ринкові ціни, у разі їх

доступності, і в найменшій мірі покладаються на допущення, характерні для Товариства. У разі якщо всі істотні вихідні дані для оцінки фінансового інструменту за справедливою вартістю засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 2.

(в) Фінансові інструменти, включені в Рівень 3

У випадку якщо одна або кілька суттєвих вихідних даних, використовуваних в моделі для оцінки справедливої вартості інструмента, не засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 3.

Протягом звітних періодів не було переходів між рівнями оцінки справедливої вартості 1 і 2, а також переходів до/з Рівня 3.

• 38. Події після звітного періоду

Подій, які б суттєво вплинули на показники річної фінансової звітності на 31.12.2025 року, після дати балансу не відбувалось. Товариство не ідентифікувало подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

39. Затвердження фінансової звітності

Подій, які б суттєво вплинули на показники річної фінансової звітності на 31.12.2025 року, після дати балансу не відбувалось. Товариство не ідентифікувало подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Річна фінансова звітність затверджена до випуску 20.02.2026 року.

Директор _____ БЕЗПАЛИЙ СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер _____ КОЗЕЛКОВА ІРИНА ЛЬВІВНА