

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНРЕЗЕРВ»
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року**

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА СХВАЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**

Керівництво несе відповідальність за підготовку та достовірне подання фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНРЕЗЕРВ» (далі – Товариство) станом на 31 грудня 2025 року, а також за результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ)

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, з урахуванням впливу воєнного стану в Україні, макроекономічної нестабільності, валютних коливань, змін у податковому та фінансовому законодавстві, а також інших ризиків, притаманних діяльності фінансових установ у 2025 році.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та послідовного застосування принципів облікової політики;
- здійснення обґрунтованих та зважених оцінок і професійних суджень;
- подання інформації, включаючи облікову політику, у формі, що забезпечує її доречність, достовірність, зіставність та зрозумілість;
- розкриття інформації про суттєві припущення та джерела невизначеності оцінок, зокрема щодо кредитного ризику, ліквідності, знецінення фінансових активів та безперервності діяльності;
- підтвердження відповідності фінансової звітності вимогам МСФЗ за умов належного розкриття будь-яких суттєвих відхилень;
- оцінку здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі з урахуванням поточних економічних та безпекових умов.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання ефективної системи внутрішнього контролю, включаючи заходи щодо управління фінансовими, операційними, комплаєнс- та кіберризиками;
- забезпечення функціонування систем управління ризиками відповідно до вимог чинного законодавства України та регуляторних актів;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства України та нормативно-правових актів регулятора фінансового ринку;
- забезпечення належного рівня інформаційної безпеки та захисту даних;
- вжиття обґрунтованих заходів щодо збереження активів Товариства;
- забезпечення виконання вимог щодо фінансового моніторингу, протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму;
- організацію безперервності бізнес-процесів та впровадження планів відновлення діяльності в умовах надзвичайних обставин.

Керівництво підтверджує, що, наскільки йому відомо, фінансова звітність Товариства за 2025 рік підготовлена відповідно до вимог МСФЗ та достовірно відображає фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів Товариства.

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, була схвалена до випуску 17.02.2026 року та підписана директором.

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025р., (Форма №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік, (Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік, (Форма №3);
- Звіт про власний капітал за 2025 рік (Форма №4);

Директор

ІЛЬЧУК ДМИТРО ОЛЕКСАНДРОВИЧ

17 лютого 2026 р.

1. Основні відомості про Товариство

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНРЕЗЕРВ»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ»
Код ЄДРПОУ	41044861
Місцезнаходження	Україна, 01024, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 13/1
Дата державної реєстрації	22.12.2016 року
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Свідectво про реєстрацію фінансової установи від 21.06.2018р. Серія ФК № 1048, видане на підставі Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1046 від 21.06.2018р. Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 08.10.2019 року № 1972 видані безстрокові ліцензії на здійснення господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) а саме на: - надання послуг з фінансового лізингу (анульована за заявою ліцензіата 02.08.2024р. (Рішення Комітету НБУ від 02.08.2024 року № 21/943-рк). - надання послуг з факторингу; - надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту; - надання гарантій та поручительств.(30.12.2020р. анульована у за заявою ліцензіата (Рішення Комітету НБУ від 30.12.2020 року № 21/2300-пк) 14.03.2024 року на виконання п. 1 додатка 1 до Постанови Правління НБУ від 29.12.2023р. № 199, Національним банком внесено інформацію до ДРФУ про переоформлення ліцензій для здійснення діяльності з надання фінансових послуг (витяг з ДРФУ від 14.03.2024р.) перелік фінансових послуг: Факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Керівники	Фокін Сергій Олександрович з 13.08.2019р. (наказ 03-К від 13.08.2019р.) по 20.06.2023 (наказ №03/1-к від 20.06.2023р.) Ільчук Дмитро Олександрович з 21.06.2023р. (№ 05-к від 20.06.2023р.) по теперішній час.
Головний бухгалтер	Ветюков Олександр Олександрович з 02.04.2018р. (наказ № 02-К від 02.04.2018р.) по 19.06.2023р. (№02/1-К від 19.06.2023р.) Гайдук Наталя Романівна з 21.06.2023р. (№ 04-к від 20.06.2023р.) по теперішній час.
Кількість працівників	3
Офіційна сторінка в інтернеті	fkfinreserv.uafin.net
E-mail:	fkfinreserv@ukr.net
Економічне середовище функціонування підприємства	Фінансова звітність Товариства на 31 грудня 2025 року була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).
Кінцевий бенефіціарний власник	Ільчук Дмитро Олександрович, шляхом прямого володіння 40% Махлай Людмила Іванівна, шляхом прямого володіння 60%
Контролер/учасник небанківської фінансової групи	---
Наявність материнських/дочірніх компаній	Відсутні
Підприємство, що становить суспільний інтерес (ПСІ)	---

Станом на 31 грудня 2025 р. учасниками Товариства були:

№ п/п	Учасник товариства	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
1	ФІЗИЧНА ОСОБА – Ільчук Дмитро Олександрович	6 000 000,00	40%
2	ФІЗИЧНА ОСОБА – Махлай Людмила Іванівна	9 000 000,00	60%
Всього:		15 000 000,00	100%

Особи, відповідальні за фінансово-господарську діяльність:

Директор:

Фокін Сергій Олександрович з 13.08.2019р. (наказ 03-К від 13.08.2019р.) по 20.06.2023 (наказ №03/1-к від 20.06.2023р.)

Ільчук Дмитро Олександрович з 21.06.2023р. (№ 05-к від 20.06.2023р.) по теперішній час.

Головний бухгалтер:

Ветюков Олександр Олександрович з 02.04.2018р. (наказ № 02-К від 02.04.2018р.) по 19.06.2023р. (№02/1-К від 19.06.2023р.)

Гайдук Наталя Романівна з 21.06.2023р. (№ 04-к від 20.06.2023 р.) по теперішній час.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Основа складання та представлення фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення та підготовлена з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та руху грошових коштів Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), у редакції, чинній на 01 січня 2025 року та офіційно оприлюдненій на вебсайті Міністерства фінансів України. Фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності та принципу нарахування, за історичною (первісною) вартістю, за винятком статей, які відповідно до МСФЗ оцінюються за справедливою вартістю. При формуванні фінансової звітності Товариство також керувалося вимогами законодавства України, нормативно-правовими актами Національного банку України як регулятора ринку небанківських фінансових послуг, а також іншими нормативними документами, що регулюють діяльність фінансових компаній та не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності Товариства. Управлінський персонал здійснив оцінку здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі з урахуванням:

- впливу воєнного стану в Україні;
- макроекономічної нестабільності;
- інфляційних процесів;
- валютних коливань;
- змін у податковому та фінансовому законодавстві;
- регуляторних вимог Національного банку України.

За результатами проведеної оцінки управлінський персонал не виявив обставин, які б свідчили про наявність суттєвої невизначеності щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Підготовлена фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з урахуванням змін і доповнень, внесених РМСБО станом на 01 січня 2026 року.

Застосування МСФЗ забезпечує достовірне подання інформації, що є доречною, достовірною, зіставною та зрозумілою для користувачів фінансової звітності.

Управлінський персонал несе відповідальність за:

- складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ;
- впровадження, функціонування та підтримання системи внутрішнього контролю, яку він визначає необхідною для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;
- дотримання регуляторних вимог, установлених Національним банком України;
- управління фінансовими, операційними та кіберризиками в межах діяльності фінансової компанії.

Система внутрішнього контролю включає заходи щодо запобігання та виявлення шахрайства, забезпечення збереження активів, достовірності облікових даних та відповідності діяльності вимогам законодавства і регуляторних актів.

2.2. Істотні судження і джерела невизначеності у оцінках

Під час підготовки фінансової звітності відповідно до МСФЗ управлінський персонал застосовує професійні судження, оцінки та припущення, які впливають на застосування облікової політики та на відображення у фінансовій звітності сум активів, зобов'язань, доходів і витрат. Оцінки та відповідні припущення ґрунтуються на вимогах МСФЗ, попередньому досвіді керівництва, поточних економічних умовах, доступній ринковій інформації та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за наявних обставин. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Перегляд оцінок визнається перспективно в тому періоді, в якому оцінка переглядається, та в майбутніх періодах, якщо зміни впливають і на них.

В умовах 2025 року рівень невизначеності оцінок суттєво підвищується внаслідок:

- триваючого воєнного стану в Україні;
- макроекономічної нестабільності;
- інфляційних процесів;
- волатильності валютного курсу;
- змін у податковому та фінансовому регулюванні;
- підвищених кредитних, ліквідних, операційних та кіберризиків.

Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами здійснюється із застосуванням моделей, що базуються на припущеннях щодо ймовірності дефолту, рівня втрат при дефолті та прогнозних макроекономічних показників. Зміна цих припущень може суттєво вплинути на суму резерву під кредитні збитки.

Товариство здійснює оцінку наявності ознак знецінення фінансових та нефінансових активів. Визначення суми відшкодування потребує використання припущень щодо майбутніх грошових потоків, ставок дисконтування та інших ринкових показників.

У випадках, коли справедлива вартість фінансових інструментів визначається за відсутності активного ринку, застосовуються моделі оцінки, що потребують використання неспостережуваних вхідних даних та професійного судження.

Визначення суми забезпечень здійснюється на основі оцінки ймовірності вибуття ресурсів та найкращої оцінки витрат, необхідних для виконання відповідного зобов'язання на звітну дату.

Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів визначаються з урахуванням очікуваного періоду їх використання, технічного стану та впливу зовнішніх факторів. Перегляд строків може вплинути на суму амортизаційних витрат у майбутніх періодах.

Оцінка здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі базується на прогнозах грошових потоків, аналізі ліквідності, достатності капіталу та регуляторних вимог.

Визначення поточних та відстрочених податкових активів і зобов'язань потребує застосування професійного судження щодо тлумачення податкового законодавства, очікуваної прибутковості в майбутніх періодах та можливості реалізації тимчасових різниць.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретного МСФЗ

У разі якщо МСФЗ не містить конкретних вимог щодо обліку певної операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує професійне судження під час розроблення та застосування відповідної облікової політики з метою забезпечення подання інформації, яка є доречною та достовірною.

Фінансова звітність при цьому:

- достовірно подає фінансовий стан, фінансові результати діяльності та рух грошових коштів Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише їх юридичну форму;
- є нейтральною (вільною від упередженості);
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час формування суджень керівництво Товариства посилається на такі джерела у низхідному порядку:

1. вимоги МСФЗ, що регулюють подібні або пов'язані питання;
2. визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів і витрат, викладені в Концептуальній основі фінансової звітності.

Крім того, керівництво враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють стандарти фінансової звітності на основі подібної концептуальної бази, професійну літературу з бухгалтерського обліку та загальноприйняту галузеву практику, якщо вони не суперечать вимогам МСФЗ.

У процесі застосування облікової політики керівництво Товариства використовувало судження та оціночні значення, які воно вважає найбільш обґрунтованими за поточних економічних умов, з метою забезпечення достовірного подання фінансової інформації у фінансовій звітності за 2025 рік.

2.3. Нові та переглянуті стандарти МСФЗ

Стандарт	Тип розкриття	Форма/значення	Дата застосування	Короткий опис
МСБО 1 "Подання фінансової звітності" (змін)	Переглянутий	Розкриття суттєвої інформації про облікові політики	01.01.2025	У 2025 році застосовано зміни до МСБО 1, які передбачають розкриття суттєвої інформації про облікові політики. Суттєва інформація – це така, пропуск або викривлення якої може вплинути на рішення користувачів фінансової звітності. Підприємство розкриває лише ті облікові політики, які є суттєвими, наприклад: зміни облікових політик у звітному періоді, вибір альтернативних політик за МСФЗ, застосування суджень або припущень, складні операції. Несуттєва інформація не розкривається.
МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"	Переглянутий	Розкриття інформації про конвертованість валюти, спот-курси, процес оцінки та ризики	01.01.2025	У 2025 році впровадженні зміни до МСБО 21, які уточнюють визначення конвертованої валюти та порядок її оцінки. Якщо валюта не є конвертованою, підприємство визначає спот-курс та розкриває інформацію про: характер і фінансові наслідки неконвертованої валюти; використані спот-курси; методику оцінки; ризики, пов'язані з неконвертованою валютою.
МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком"	Новий	Розкриття ризиків та можливостей сталого розвитку	01.01.2024 (для впровадження в 2025)	У 2025 році впровадженні вимоги МСФЗ S1 до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком, які можуть вплинути на грошові потоки, доступ до фінансування або вартість капіталу. Розкриття включає: вплив на бізнес-модель і стратегію підприємства; роль органів управління та нагляду у питаннях сталого розвитку; ключові ризики, пов'язані зі сталим розвитком; наявні схеми заохочень у сфері сталого розвитку.
МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом"	Новий	Розкриття кліматичних ризиків та можливостей	01.01.2024 (для впровадження в 2025)	У 2025 році впровадженні вимоги МСФЗ S2 для розкриття інформації про кліматичні ризики та можливості, що можуть впливати на фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки. Основні розкриття включають: оцінку ризиків та можливостей, пов'язаних зі зміною клімату; вплив

				кліматичних факторів на стратегію, бізнес-модель та фінансові показники; заходи щодо управління кліматичними ризиками; кількісні та якісні показники, що дозволяють оцінити вплив клімату на діяльність підприємства.
МСФЗ 1 “Перше застосування МСФЗ” (зміни)	Переглянутий	Розкриття інформації про облік хеджування	01.01.2026 (раннє застосування дозволено)	Зміни до МСФЗ 1 дозволяють суб’єкту господарювання: узгодити перше застосування МСФЗ із вимогами МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”; не відображати у першому звіті про фінансовий стан відносини хеджування, які не відповідають критеріям МСФЗ 9; полегшити перехід на нові стандарти та підвищити зрозумілість фінансової звітності.
МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” (зміни)	Переглянутий	Розкриття різниці між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання	01.01.2026 (раннє застосування дозволено)	Зміни уточнюють порядок розкриття інформації про фінансові інструменти, зокрема: Розкриття різниці між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання фінансових активів і зобов’язань. Узгодження формулювань з МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” та МСФЗ 13 “Оцінка справедливої вартості”. Надання користувачам фінансової звітності більш зрозумілої та порівнянної інформації щодо фінансових інструментів і пов’язаних ризиків.
МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” (зміни)	Переглянутий	Уточнюють облік фінансових інструментів та узгоджують його з іншими стандартами (МСФЗ 7 та МСФЗ 15).	01.01.2026 (раннє застосування дозволено)	У 2025 році суб’єкти господарювання можуть застосувати зміни до МСФЗ 9, що уточнюють облік фінансових інструментів та узгоджують його з іншими стандартами (МСФЗ 7 та МСФЗ 15). Зміни передбачають: уточнення оцінки фінансових зобов’язань та активів при їх погашенні або переоцінці; виключення терміну «ціна операції» з положень МСФЗ 7 для уникнення невідповідностей з МСФЗ 9 і МСФЗ 15; підвищення прозорості та зрозумілості розкриття інформації про фінансові інструменти, зокрема щодо оцінки справедливої вартості та ризиків.
МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність” (зміни)	Переглянутий	Розкриття інформації про агентські відносини	01.01.2026 (раннє застосування дозволено)	У 2025 році суб’єкти господарювання можуть застосувати зміни до МСФЗ 10, які уточнюють використання професійного судження для визначення контролю над дочірніми компаніями. Визначено, що обставини, описані в параграфі Б74, є прикладом, а не обов’язковим критерієм для оцінки, чи діє сторона як фактичний агент. Зміни допомагають уникнути невизначеності у визначенні контролю та забезпечують узгодженість підходів до консолідації фінансової звітності. Суб’єкти господарювання повинні розкривати суттєві судження та припущення, використані для визначення контролю над дочірніми компаніями, якщо застосовано достроково.
МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів” (зміни)	Переглянутий	Розкриття грошових потоків, пов’язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства	01.01.2026 (раннє застосування дозволено)	Зміни уточнюють класифікацію та розкриття грошових потоків, пов’язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства. Необхідно розкривати суттєві судження, які впливають на класифікацію грошових потоків від інвестицій у контрольовані та пов’язані підприємства. Потрібно вказувати, які грошові потоки включені до інвестиційної діяльності, а які – до інші категорії (операційна чи фінансова діяльність), якщо це суттєво впливає на фінансовий стан та рух грошових коштів. Зміни спрямовані на підвищення прозорості і порівнянності інформації для користувачів фінансової звітності.
МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності”	Новий	Формат подання та розкриття фінансової інформації	01.01.2027	Новий стандарт замінює МСБО 1 і встановлює вимоги щодо подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення. Визначає стандартизовані формати подання фінансових результатів, включаючи звіт про сукупний дохід і примітки. Вводить поняття “операційний прибуток” як ключовий показник для оцінки результатів діяльності.

				Вимагає розкривати управлінські показники ефективності та їх зв'язку з фінансовими результатами за стандартом. Передбачає чітке розмежування доходів і витрат за операційною, інвестиційною та фінансовою діяльністю. Спрямований на підвищення прозорості, порівнянності та корисності фінансової інформації для користувачів.
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації"	Новий	Скорочене розкриття для дочірніх компаній	01.01.2027 (раннє застосування дозволено)	Стандарт спрощує звітність для дочірніх компаній, що не є публічно підзвітними: Дозволяє скласти один комплект фінансової звітності, який задовольняє потреби материнської компанії та власних користувачів. Зменшує обсяг обов'язкових розкриттів для таких дочірніх підприємств. Застосовується дочірніми компаніями, які не є публічно підзвітними та не є фінансовими установами. Мета — спростити звітність і знизити витрати без втрати корисності фінансової інформації для користувачів.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Товариство створене 22.12.2016, веде діяльність відповідно до законодавчих та економічних умов України. Фінансова звітність ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» за 2025 рік підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності відповідно до вимог МСФЗ.

Діяльність Товариства здійснюється в умовах підвищеної економічної та регуляторної невизначеності, що характеризуються:

- триваючим воєнним станом в Україні, запровадженням з 24 лютого 2022 року;
- макроекономічною нестабільністю;
- інфляційними процесами та валютною волатильністю;
- змінами у податковому та фінансовому законодавстві;
- підвищеними кредитними, ліквідними та операційними ризиками.

Управлінський персонал здійснив оцінку здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі з урахуванням:

- поточного фінансового стану;
- прогнозів руху грошових коштів;
- структури активів та зобов'язань;
- результатів аналізу фінансової стабільності контрагентів;
- регуляторних вимог Національного банку України.

Станом на дату підписання цієї фінансової звітності:

- територія здійснення діяльності Товариства не є окупованою;
- основні засоби та інші активи не зазнали руйнувань;
- Товариство не здійснює операцій з суб'єктами господарювання Російської Федерації та Республіки Білорусь;
- контрагенти Товариства здійснюють діяльність на територіях, де не ведуться активні бойові дії.

За результатами проведеного аналізу управлінський персонал дійшов висновку, що вплив зазначених факторів на діяльність Товариства є контрольованим та не створює суттєвої невизначеності щодо здатності продовжувати діяльність на безперервній основі.

2.6. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність

Діяльність Товариства у 2025 році здійснювалась в умовах економіки воєнного часу, з високими безпековими ризиками, обмеженнями енергопостачання та дефіцитом робочої сили. Реальний ВВП України за рік зріс приблизно на 2,2%, що свідчить про повільне відновлення економіки. Інфляція становила близько 8%, середньорічний курс гривні – 43–44 грн./дол. США та міжнародні партнери забезпечили значну фінансову підтримку, покривши близько 95% бюджетного дефіциту, що сприяло стабілізації економіки.

Попри складні умови, ключові сектори економіки (зокрема оборонно-промисловий комплекс, сільське господарство та сектор послуг) демонстрували відносну стійкість. Основними ризиками залишаються безпекова ситуація, нестача кваліфікованого персоналу та залежність від міжнародної фінансової допомоги.

З урахуванням зазначених факторів та внутрішньої стратегії, Товариство продовжує діяльність на безперервній основі, застосовуючи професійне судження для оцінки впливу економічних, соціальних та безпекових умов на свою фінансову стабільність.

Довгострокові суверенні рейтинги України в іноземній і національній валюті за глобальною шкалою:

Рейтингове агентство	Поточний рейтинг	Прогноз	Дата присвоєння рейтингу
"Fitch Ratings" (Fitch)	CCC (Long-Term Foreign-Currency)	Рейтинг підвищено після реструктуризації частини зовнішнього боргу; все ще відображає значні	Грудень 2025 р.

Рейтингове агентство	Поточний рейтинг	Прогноз	Дата присвоєння рейтингу
		кредитні ризики	
"Standard & Poor's" (S&P)	CCC+ (Long-Term Foreign-Currency)	Прогноз — стабільний після завершення обміну ВВП-варантів на нові облігації	Січень 2026 р.
"Moody's Investors Service" (Moody's)	Ca (Long-Term Foreign-Currency)	Прогноз — стабільний; рейтинг підтверджено в 2025 р.	Травень 2025 р.
Rating and Investment Information, Inc. (R&I)	D (Long-Term, вибірковий дефолт на ВВП-облігації)	Окремий рейтинг за ВВП-облігаціями як дефолтний	Червень 2025 р.

за національною шкалою на рівні "uaA".

Рейтинги відображають високий рівень кредитного ризику через тривалу війну, значний державний борг та потребу у реструктуризації зовнішніх зобов'язань.

- Рейтинг Fitch підвищив довгостроковий рейтинг до CCC після успішної реструктуризації частини зовнішніх зобов'язань, але зберігає оцінку як високоризиковий (CCC) рівень.
- S&P присвоїло рейтинг CCC+ з прогнозом стабільний після завершення обміну ВВП-варантів на нові боргові інструменти.
- Moody's підтвердило рейтинг Ca зі стабільним прогнозом, що також вказує на значну спекулятивність та ризики дефолту.

• Окремо S&P позначило дефолтом рейтинги щодо ВВП-облігацій (D) через пропущений платіж, що відображає проблеми в окремих боргових інструментах. Ці рейтинги демонструють високу вразливість суверенного кредитного профілю України в 2025 році, насамперед через військові ризики, залежність від фінансової допомоги та процеси реструктуризації зовнішнього боргу.

Керівництво Товариства не має можливості передбачити всі тенденції та фактори, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки України, а також потенційний вплив таких факторів на майбутній фінансовий стан Товариства. Водночас керівництво вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності, підтримання ліквідності та подальшого розвитку Товариства в умовах воєнного стану.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу економічного та безпекового середовища в Україні на операційну діяльність і фінансовий стан Товариства. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок, а майбутні умови діяльності можуть суттєво відрізнятися від припущень керівництва.

З 24 лютого 2022 року в Україні запроваджено воєнний стан (Указ Президента України № 64/2022), дія якого продовжується у 2025 році. Воєнні дії, періодичні атаки на об'єкти інфраструктури, зокрема енергетичної, валютні коливання, інфляційні процеси та залежність економіки від міжнародної фінансової підтримки продовжують створювати підвищений рівень невизначеності для суб'єктів господарювання.

У 2025 році економіка України функціонувала в умовах «економіки воєнного часу» з помірним економічним зростанням, збереженням інфляційного тиску та дефіцитом трудових ресурсів. Зазначені фактори можуть впливати на платоспроможність контрагентів, доступ до фінансування та загальну ділову активність.

Подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни для діяльності Товариства залишаються невизначеними та залежать від факторів, які наразі не піддаються точному прогнозуванню.

Разом з тим, станом на 31 грудня 2025 року Товариство не має простроченої кредиторської та дебіторської заборгованості, забезпечує належний рівень ліквідності та не має намірів припиняти діяльність у найближчому майбутньому.

За результатами проведеного аналізу управлінський персонал дійшов висновку, що наявні ризики є контрольованими, а застосування принципу безперервності діяльності при складанні цієї фінансової звітності є обґрунтованим.

Фінансова звітність не містить коригувань, які могли б виникнути внаслідок подій після звітної дати, пов'язаних із розвитком воєнної ситуації або економічних умов в Україні.

Відповідно до вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», економіка України визнавалась гіперінфляційною до 1 січня 2001 року. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважається гіперінфляційною, оскільки кумулятивний рівень інфляції за трирічний період не досягає критеріїв, визначених стандартом.

Індекси споживчих цін (річні показники інфляції) за останні роки становили:

- 2018 рік – 109,8%;
- 2019 рік – 104,1%;
- 2020 рік – 105,0%;
- 2021 рік – 110,0%;
- 2022 рік – 126,6%;
- 2023 рік – 105,1%;
- 2024 рік – 112,0%;
- 2025 рік – близько 108,0% (за попередніми оцінками).

Таким чином, станом на 31 грудня 2025 року економіка України не відповідає критеріям гіперінфляційної відповідно до МСБО 29, і фінансова звітність Товариства складена без застосування процедур перерахунку, передбачених цим стандартом.

2.7. Порівнянність інформації

По всіх сумах, відображених у фінансовій звітності, розкривається порівняльна інформація за попередній звітний період, за винятком випадків, коли відповідний стандарт допускає або вимагає інше. Вимога щодо подання порівняльної інформації встановлена МСБО 1 «Подання фінансової звітності», зокрема пунктами 38–41, які передбачають обов'язкове подання порівняльних показників за попередній період для всіх сум, наведених у фінансовій звітності, а також відповідної порівняльної інформації у примітках, якщо це доречно для розуміння звітності поточного періоду.

2.8. Превалювання сутності над формою

Облік господарських операцій та інших подій здійснюється відповідно до їх економічної сутності та фінансової реальності, а не лише виходячи з їх юридичної форми. Зазначений принцип відповідає вимогам Концептуальної основи фінансової звітності МСФЗ (якісна характеристика «правдиве подання»), згідно з якою для забезпечення достовірного відображення операцій їх необхідно обліковувати та відображати відповідно до економічної сутності.

2.9. Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) 17 лютого 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.10. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається 2025 рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2025 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної (первісної) собівартості, за винятком окремих фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Оцінка справедливої вартості здійснюється відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» із застосуванням методів оцінки, що відповідають характеру відповідних фінансових інструментів та наявності ринкових даних.

Методи оцінки можуть включати:

- використання котирувань активного ринку (біржові ціни);
- застосування офіційних курсів та показників, оприлюднених Національним банком України;
- використання даних про ринкову вартість аналогічних фінансових інструментів;
- метод дисконтованих грошових потоків;
- інші загальноприйняті моделі оцінки.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається з використанням доступної ринкової інформації на дату оцінки та відповідних методів оцінки.

Для цілей розкриття інформації Товариство застосовує ієрархію справедливої вартості відповідно до МСФЗ 13, яка класифікує вхідні дані для методів оцінки за трьома рівнями:

- Рівень 1 — котирувані ціни (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2 — інші вхідні дані, ніж котирувані ціни, включені до Рівня 1, які є спостережуваними для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано;
- Рівень 3 — вхідні дані, що не є спостережуваними на ринку та базуються на внутрішніх оцінках Товариства.

Класифікація фінансових інструментів за рівнями ієрархії здійснюється на підставі найнижчого рівня вхідних даних, що є суттєвими для оцінки справедливої вартості. Протягом звітного періоду не відбувалось переведень фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, між зазначеними рівнями ієрархії справедливої вартості.

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

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Протягом звітного періоду при складанні звітності Товариство застосовувало Облікову політику, яка розроблена та затверджена Наказом №02-ОП від 01.01.2023р., відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Зміна облікової політики допускається лише у випадках, коли:

- а) її зміна вимагається МСФЗ; або
 - б) вона дозволяє скласти фінансову звітність, яка надає більш достовірну та доречну інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки Товариства.
- З 1 січня 2018 р. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» застосовується у новій редакції, зокрема щодо зміни підходів до оцінки зменшення корисності фінансових активів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовуються Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, оцінених за амортизованою вартістю.

На звітну дату Товариство аналізує та оцінює фінансові інструменти відповідно до вимог МСФЗ 9, враховуючи очікувані кредитні ризики. Для управління ризиками Товариством розроблено Положення про управління ризиками, яке враховує поточну невизначеність, спричинену економічною ситуацією та військовим станом в країні. Фінансові інструменти у фінансовій звітності відображаються з урахуванням цих ризиків.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Склад фінансової звітності ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ»:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025р., (Форма №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік, (Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік, (Форма №3);
- Звіт про власний капітал за 2025 рік (Форма №4);
- Примітки до річної фінансової звітності 2025 рік;

Звітність складена в тисячах гривень.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Фінансова звітність Товариства складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та з урахуванням вимог законодавства України.

Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Товариство подає витрати, визнані у прибутку або збитку, за класифікацією на основі методу функцій витрат (методу «собівартості реалізації»).

Згідно з цим методом витрати класифікуються відповідно до їх функціонального призначення, зокрема як:

- собівартість реалізованих послуг;
- адміністративні витрати;
- витрати на збут;
- інші операційні витрати;
- фінансові витрати.

Такий підхід забезпечує більш доречне відображення фінансових результатів діяльності Товариства з урахуванням специфіки його діяльності як фінансової компанії.

У примітках до фінансової звітності, за потреби, розкривається додаткова інформація щодо характеру витрат відповідно до вимог МСФЗ.

Звіт про рух грошових коштів складено відповідно до вимог МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Грошові потоки від операційної діяльності відображаються із застосуванням прямого методу, за яким розкривається інформація про основні класи надходжень та виплат грошових коштів.

Інформація щодо основних видів грошових надходжень та виплат формується на підставі даних бухгалтерського обліку Товариства.

Грошові потоки класифікуються за такими видами діяльності:

- операційна діяльність;
- інвестиційна діяльність;
- фінансова діяльність.

Класифікація грошових потоків здійснюється відповідно до економічної сутності операцій та вимог МСБО 7.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Облік фінансових інструментів здійснюється відповідно до вимог IFRS 9.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли воно стає стороною договірних положень щодо відповідного фінансового інструмента.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- строк дії договірних прав на отримання грошових потоків від активу закінчується; або
- Товариство передає фінансовий актив, і така передача відповідає критеріям припинення визнання, встановленим МСФЗ 9.

Передача фінансового активу відбувається, якщо Товариство:

- передає договірні права на отримання грошових потоків; або
- зберігає договірні права на отримання грошових потоків, але приймає на себе договірне зобов'язання перерахувати їх третій стороні відповідно до встановлених умов.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання (або його частини) тоді і лише тоді, коли зобов'язання

Відповідно до IFRS 9 фінансові активи класифікуються залежно від:

1. бізнес-моделі управління фінансовими активами;
2. характеристик договірних грошових потоків (критерій SPPI — виключно погашення основної суми та відсотків).

Товариство застосовує такі бізнес-моделі:

- утримання активів з метою отримання договірних грошових потоків;
- утримання активів з метою торгівлі та отримання прибутку від змін справедливої вартості.

Відповідно фінансові активи класифікуються як такі, що оцінюються:

- за амортизованою собівартістю; або
- за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVPL).

Перекласифікація фінансових активів здійснюється виключно у випадку зміни бізнес-моделі управління

Товариство класифікує фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- договорів фінансової гарантії;
- зобов'язань надати позику за ставкою нижчою за ринкову.

Товариство не здійснює перекласифікації фінансових зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю.

Для активів, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, до первісної вартості

Після первісного визнання фінансові активи оцінюються:

- за амортизованою собівартістю — якщо актив утримується в межах бізнес-моделі, спрямованої на отримання договірних грошових потоків, та відповідає SPPI-критерію;
- за справедливою вартістю через прибуток або збиток — в інших випадках.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуються вимоги щодо зменшення

Оцінка справедливої вартості здійснюється відповідно до IFRS 13.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Товариство застосовує ієрархію справедливої вартості:

- **Рівень 1** — котирування на активних ринках для ідентичних інструментів;
- **Рівень 2** — спостережувані вхідні дані, відмінні від котирувань Рівня 1;
- **Рівень 3** — неспостережувані вхідні дані.

Фінансові зобов'язання при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю.

Для зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, витрати на операцію включаються до їх первісної вартості.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, за винятком випадків, передбачених МСФЗ 9.

3.2.5. Інструменти капіталу

Інструменти капіталу первісно визнаються за справедливою вартістю на дату придбання.

Після первісного визнання інструменти капіталу оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVPL) на дату оцінки.

- Для інструментів капіталу, що обертаються на організованих ринках, справедлива вартість визначається за офіційним біржовим курсом, який склався на дату оцінки.
- Інструменти капіталу, оцінені за 1-м рівнем ієрархії справедливої вартості, надалі позначаються як ринкова вартість.

Якщо біржовий курс відсутній, справедлива вартість може визначатися незалежним оцінювачем, за умови, що оцінка актуальна протягом не більше 30 календарних днів.

Для інструментів, що перебувають у біржових списках, але ринкова вартість на дату оцінки не доступна, застосовується останнє доступне значення ринкової вартості протягом 365 днів до дати оцінки.

Інструменти капіталу, що не включені до біржових списків або для яких відсутня ринкова вартість понад 365 днів, оцінюються виходячи із частки власного капіталу емітента, що припадає на відповідний інструмент, на основі річної або проміжної фінансової звітності емітента.

- Частки в асоційованих підприємствах, статутний капітал яких формується, оцінюються методом участі в капіталі (equity method). Після можливості коректної оцінки за справедливою вартістю такі активи оцінюються починаючи з найближчої звітної дати за FVPL.
- Частки в товариствах з обмеженою відповідальністю оцінюються аналогічно — виходячи із частки власного капіталу, визначеного за останньою фінансовою звітністю емітента.

Справедлива вартість інструментів капіталу, обіг яких зупинено, або щодо паїв/часток товариств, щодо яких розпочато процедуру банкрутства, визначається як нульова.

3.3. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Облік грошових коштів та їх еквівалентів регламентується МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» (МСБО 7).

- Грошові кошти включають готівку та залишки на поточних та депозитних рахунках Товариства.
- Еквіваленти грошових коштів — це короткострокові, високоліквідні вкладення, що вільно конвертуються в заздалегідь відому суму грошових коштів і характеризуються незначним ризиком зміни їх вартості.

- Актив класифікується як грошові кошти або їх еквіваленти, якщо відсутні обмеження щодо обміну або використання активу для погашення зобов'язань протягом принаймні трьох місяців після звітного періоду.

Інвестиційна діяльність включає придбання та продаж довгострокових активів та інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка

- Грошові кошти та їх еквіваленти оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості.
- Первісна та подальша оцінка в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (МСБО 21).

Облік валютних операцій

- Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються в гривню за курсом НБУ на дату балансу.
- Немонетарні статті, оцінювані за історичною собівартістю, перераховуються за курсом на дату операції.
- Немонетарні статті, оцінювані за справедливою вартістю, перераховуються за курсом на дату визначення справедливої вартості.
- Курсові різниці за монетарними статтями визнаються в прибутку або збитку періоду, у якому вони виникають.

Знецінення депозитів та очікувані кредитні збитки (МСФЗ 9)

Товариство застосовує модель оцінки збитків від знецінення депозитів на основі рейтингу банку та строку розміщення:

- Депозити в банках з високою надійністю (інвестиційний рівень: uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB, банки зі стабільним прогнозом за даними рейтингових агентств, внесених до Державного реєстру НКЦПФР) – резерв збитків розраховується залежно від строку розміщення;
- Депозити в банках з нижчим кредитним рейтингом (спекулятивний рівень) – резерв збитків розраховується залежно від рівня ризику.

Обмеження використання коштів

- У разі обмеження доступу до коштів на поточних рахунках (наприклад, через призначення НБУ тимчасової адміністрації) такі активи можуть бути класифіковані як непоточні активи.
- Якщо НБУ приймає рішення про ліквідацію банку та відсутня ймовірність повернення коштів, визнання активу припиняється, а його вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, в тому числі позики та векселі, що підлягають погашенню.

Для оцінки таких активів Товариство застосовує аналіз дисконтованих грошових потоків, використовуючи одну або кілька ставок дисконту, які відповідають ринковим нормам доходу для фінансових інструментів із подібними характеристиками, включаючи:

- кредитну якість інструмента;
- залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою;
- залишок строку до погашення основної суми;
- валюту, у якій здійснюватимуться платежі.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює резерв під очікувані кредитні збитки (ECL) для фінансових активів за наступними правилами:

- 12-місячні очікувані кредитні збитки, якщо кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- Очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик значно зріс з моменту первісного визнання.

Кредитним збитком вважається теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства, та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав фінансовий актив значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

- Замість прямого коригування очікуваних кредитних збитків використовується зміна ризику настання дефолту протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента.
- Ризик настання дефолту на дату звітності порівнюється з ризиком на дату первісного визнання, з урахуванням обґрунтованої та підтвердженої інформації, доступної без надмірних витрат.
- Фінансовий актив може вважатися таким, що не зазнав значного зростання кредитного ризику, якщо його рівень кредитного ризику на дату звітності є низьким.

Для фінансових активів, які станом на дату звітності є кредитно-знеціненими, але не були придбані або створені як кредитно-знецінені:

- Очікувані кредитні збитки визначаються як різниця між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом.

- Будь-яке коригування визнається у прибутку або збитку як збиток від зменшення корисності активу.

3.5. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який представляє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Іншими словами, це договірні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг.

Класифікація дебіторської заборгованості

- Поточна дебіторська заборгованість – очікуване отримання протягом поточного року або операційного циклу.
- Довгострокова дебіторська заборгованість – така, що не може бути класифікована як поточна.

Додаткові категорії:

- кредити (позики) та аванси;
- торгівельна заборгованість;
- інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан, коли Товариство стає стороною контракту та набуває юридичного права на отримання грошових коштів.

Первісна оцінка

- Поточна дебіторська заборгованість – за справедливою вартістю, що дорівнює вартості контракту.
- Довгострокова дебіторська заборгованість – за справедливою вартістю, що дорівнює теперішній вартості очікуваних контрактних грошових потоків.

Подальша оцінка

- Дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.
- На кожну дату балансу Товариство оцінює резерв під збитки у розмірі очікуваних кредитних збитків (ECL) відповідно до МСФЗ 9.

Зменшення корисності (визнання очікуваних кредитних збитків)

Метою встановлення вимог щодо зменшення корисності є визнання очікуваних кредитних збитків (ECL) за весь строк дії фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Це стосується активів, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, незалежно від того, чи оцінка проводиться на індивідуальній чи груповій основі.

При визначенні очікуваних кредитних збитків Товариство враховує обґрунтовану та підтверджену інформацію, включно з прогностичними даними. Для відображення цього формуються резерви під очікувані кредитні збитки.

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

Стадія	Кредитний Ризик	Ознаки	Період	Оцінка очікуваних кредитних
1	Низький:	- відсутність ознак 2-ої та 3-ої стадії, - позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання; - перспективи можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань	аналіз на кожну звітну дату.	0,001 %-4%
	<i>кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання</i>			
2	Середній:	- з зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику, - неповний платіж - часткове виконання умов договору - надана не повна інформація про позичальника	аналіз всього життєвого циклу інструмента	4%-10%
	<i>значне зростання кредитного ризику</i>			
3	Високий:	- значні фінансові труднощі фінансового інструмента - дефолт - поява ймовірності інформації про банкрутство або реорганізації контрагента,	аналіз всього життєвого циклу інструмента	від 10 до 100%
	<i>кредитно-знецінені фінансові активи</i>			

* (з урахуванням ймовірності дефолту)

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи наявні ознаки значного зростання кредитного ризику за дебіторською заборгованістю. Визначення проводиться на підставі аналізу відповідно до п.5.5.5–5.5.11 МСФЗ 9.

Відповідно до результатів оцінки дебіторська заборгованість класифікується на:

- Активи, за якими кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання — для них застосовується 12-місячний резерв очікуваних кредитних збитків (ECL).
- Активи, за якими кредитний ризик значно зріс — для них застосовується резерв ECL за весь строк дії до договірної дати погашення.

Резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів та фінансових активів. При оцінці Товариство враховує:

- тенденції своєчасного погашення заборгованості;
- ліквідність та платоспроможність боржника;
- наявні об'єктивні та підтверджені дані про ризик дефолту;
- інші фактори, що впливають на можливість отримання платежів.

В разі недостатності доступної інформації для достовірного визначення розміру очікуваних кредитних збитків за заборгованістю на індивідуальній основі резерви по позиках та торгівельній заборгованості формувати з застосуванням коефіцієнтів сумнівності.

Сума збитків від зменшення корисності дебіторської заборгованості визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі виявлення достатніх ознак неможливості повернення дебіторської заборгованості, вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності, а в разі недостатності резерву визнається відповідний збиток.

Для визначення розміру резервів 12 місячних кредитних збитків застосовуються наступні коефіцієнти сумнівності:

- До заборгованості, щодо якої не виявлено ознак збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, в тому числі такої, умови якої зазнали модифікації та яка не є простроченою від 1-4 % від номіналу заборгованості;
- До заборгованості, щодо якої не виявлено суттєвих ознак збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, в тому числі такої, умови якої зазнали модифікації та яка є простроченою, за умови введення обґрунтованого припущення, що цей фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику, залежно від строку прострочення:
 - до 30 днів – 5%
 - від 30 до 90 днів – 10%від номіналу заборгованості;
- При простроченні заборгованості понад 90 днів припущення, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику підлягає скасування й кредитні ризики визнаються за весь строк дії фінансового інструменту. При цьому для поточної заборгованості в разі відсутності/недостатності даних для оцінки кредитного ризику на індивідуальній основі резерв оцінюється з застосуванням наступних коефіцієнтів сумнівності:
 - від 90 до 180 днів – 25%
 - від 180 до 365 днів – 50%
 - більше 365 днів – 100%.

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

3.6. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (IFRS 13 і IFRS 9)

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, належать акції та паї (частки) господарських товариств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Методика оцінки справедливої вартості:

- Для акцій, включених до біржового списку, справедлива вартість визначається за біржовим курсом організатора торгів. Якщо актив обертається на кількох ринках, застосовується курс основного ринку або, за його відсутності, найсприятливішого ринку.
- У разі відсутності даних про основний ринок, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює продаж активу, приймається за основний.

Використання методів оцінки:

- Товариство застосовує методи оцінки, які максимально використовують відкриті ринкові дані та мінімізують використання закритих даних.
- Якщо балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, застосовуються альтернативні методи оцінки, з урахуванням змін у фінансовому стані емітента та кон'юнктури ринку.

Акції зупинені в обігу або з ознаками фіктивності:

- Справедлива вартість таких активів визначається з урахуванням можливих строків відновлення обігу, наявності фінансової звітності емітента, результатів його діяльності та очікуваних майбутніх економічних вигід.

3.7. Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання, коли Товариство стає стороною договору та набуває юридичного обов'язку сплатити грошові кошти або передати інші активи.

Поточні зобов'язання – зобов'язання, що відповідають одній або кільком із наступних ознак:

- очікується погашення протягом дванадцяти місяців після звітної дати або протягом операційного циклу, якщо він довший;
- Товариство не має безумовного права відтермінувати погашення зобов'язання на строк більше дванадцяти місяців після звітної дати.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню та критеріям визнання зобов'язань. Методи оцінки:

- Поточні фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю або за початковою вартістю, якщо амортизація не застосовується.
- Поточні нефінансові зобов'язання, наприклад кредиторська заборгованість за товари та послуги, оцінюються за сумою, що підлягає сплаті.

3.8. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.9. Запаси

Запаси Компанії – це активи, що утримуються для використання у виробничому процесі, надання послуг, продажу або обробки у господарській діяльності, включаючи сировину, матеріали, незавершене виробництво та готову продукцію. Обліковою одиницею для ведення обліку запасів є однорідна група запасів, що має однакове призначення та спосіб використання. Придбання запасів здійснюється виключно для використання у господарській діяльності Компанії та не передбачає інвестиційних цілей чи перепродажу поза основною діяльністю.

З метою ведення бухгалтерського обліку запаси можуть обліковуватися у таких групах:

- Сировина, матеріали;
- Бланки суворої звітності;
- Інші (за потреби).

Запаси списуються на витрати у тому періоді, в якому вони фактично використані. Для визначення вартості списаних запасів застосовується метод ФІФО (першим надійшов – першим вибув) відповідної групи запасів.

3.10. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.10.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується для використання у процесі діяльності, надання послуг або виконання адміністративних та соціально-культурних функцій, і очікуваний строк його корисного використання становить не менше 12 місяців.

Рівень суттєвості для основних засобів становить 20 000,00 грн. Активи нижче цього порогу враховуються як витрати поточного періоду.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за справедливою вартістю. Дооцінка основних засобів входить до складу власного капіталу та переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 7-15%
транспортні засоби	- 17 -20%
меблі	- 20 - 33%.
інші	- 14 - 50%

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

3.10.2. Подальші витрати.

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

3.10.3. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу .

3.10.4. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.11. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.11.1. Визнання інвестиційної нерухомості

Облік інвестиційної нерухомості в Товаристві здійснюється відповідно до вимог МСБО 40 «Інвестиційна

нерухомість».

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (земельні ділянки, будівлі або їх частини, чи їх поєднання), яка утримується на правах власності або на умовах фінансової оренди з метою:

- отримання орендних платежів;
- збільшення вартості капіталу;
- або поєднання зазначених цілей,

а не для:

- використання у виробництві або постачанні товарів, наданні послуг чи для адміністративних цілей;
- продажу у звичайному ході діяльності.

інвестиційна нерухомість визнається активом тоді і тільки тоді, коли одночасно виконуються такі умови:

1. існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигід, пов'язаних із цим об'єктом;
2. собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Якщо об'єкт нерухомості складається з:

- частини, що утримується для отримання орендної плати або приросту капіталу; та
- частини, що використовується у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, такі частини обліковуються окремо, якщо вони можуть бути продані або передані у фінансову оренду окремо.

Якщо окремий продаж або передача неможливі, об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю лише тоді, коли частина, що використовується для власних потреб, є незначною.

3.11.2. Первісна та послідуєча оцінка інвестиційної нерухомості

(відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»)

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю.

До собівартості включаються:

- ціна придбання;
- податки, пов'язані з передачею права власності (за винятком тих, що підлягають відшкодуванню);
- витрати на професійні юридичні та консультативні послуги;
- інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням та приведенням об'єкта у стан, придатний для використання за призначенням.

Витрати на операцію включаються до первісної вартості активу.

Після первісного визнання Товариство застосовує модель обліку за справедливою вартістю.

Інвестиційна нерухомість відображається за справедливою вартістю на дату звітності.

- Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості визнається у складі прибутку або збитку звітного періоду.
- Амортизація на інвестиційну нерухомість, що обліковується за справедливою вартістю, не нараховується.

Це повністю відповідає п. 33–35 МСБО 40.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається на основі ринкових даних.

Для забезпечення достовірності оцінки Товариство може залучати незалежного сертифікованого оцінювача.

Перегляд справедливої вартості здійснюється на кожну звітну дату з урахуванням ринкових умов та суттєвих змін у вартості подібної нерухомості.

Інвестиційна нерухомість у процесі будівництва також оцінюється за справедливою вартістю, якщо її можна достовірно визначити.

Якщо справедливую вартість надійно визначити неможливо на етапі будівництва, такий об'єкт тимчасово обліковується за собівартістю до моменту, коли справедливую вартість можна достовірно визначити або коли будівництво завершено.

МСБО 40 не вимагає визначати справедливую вартість як «вартість завершеного об'єкта мінус витрати на завершення». Це лише можливий метод оцінки, але стандарт формулює загальний принцип — справедлива вартість визначається відповідно до МСФЗ 13.

За МСБО 40 передбачається, що справедливую вартість можна достовірно визначити у більшості випадків.

Якщо ж справедливую вартість конкретного об'єкта неможливо достовірно визначити:

- такий об'єкт обліковується за моделлю собівартості відповідно до МСБО 16;
- при цьому застосовується модель собівартості до цього об'єкта до моменту його вибуття;
- у примітках до фінансової звітності розкриваються причини неможливості визначення справедливої вартості.

Перехід на модель собівартості не означає автоматичне застосування її до всієї інвестиційної нерухомості — це стосується лише тих об'єктів, для яких справедливую вартість неможливо визначити достовірно.

3.12. Облікові політики щодо податку на прибуток

Облікові політики щодо податку на прибуток

(відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток»)

Витрати з податку на прибуток включають суму поточного податку.

Поточний податок визначається як сума податку на прибуток, що підлягає сплаті або відшкодуванню щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період.

Поточний податок розраховується із застосуванням податкових ставок і податкового законодавства, що є чинними або в основному чинними на дату балансу.

Поточний податок визнається:

- у складі прибутку або збитку;
- безпосередньо у власному капіталі — якщо податок стосується операцій, відображених у власному капіталі;
- в іншому сукупному доході — якщо податок пов'язаний зі статтями, відображеними в іншому сукупному доході.

Станом на звітну дату тимчасові різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань та їх податковою базою відсутні.

У зв'язку з цим відстрочені податкові активи та зобов'язання відповідно до вимог МСБО 12 не визнаються.

Результатом діяльності ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» у 2025 році є прибуток у розмірі: 29 тис. грн.

3.13. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.13.1. Забезпечення

(відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»)

Забезпечення визнаються тоді і тільки тоді, коли одночасно виконуються такі умови:

1. Товариство має теперішнє зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло внаслідок минулої події;
2. існує ймовірність (тобто більш ймовірно, ніж ні), що для погашення зобов'язання буде необхідне вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди;
3. суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Забезпечення визнається у складі витрат звітного періоду, за винятком випадків, коли стандарт вимагає включення відповідної суми до вартості активу.

Сума забезпечення визначається як найкраща оцінка витрат, необхідних для погашення теперішнього зобов'язання на звітну дату.

Якщо вплив вартості грошей у часі є суттєвим, забезпечення визначається за теперішньою вартістю очікуваних витрат.

3.13.2. Виплати працівникам

(відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам»)

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати того періоду, в якому працівники надали відповідні послуги.

Одночасно визнається зобов'язання у сумі, що підлягає сплаті, за вирахуванням уже здійснених виплат.

До короткострокових виплат працівникам належать, зокрема:

- заробітна плата;
- внески на соціальне страхування;
- оплачувані щорічні відпустки;
- премії та інші виплати, що підлягають сплаті протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за накопичувані оплачувані відпустки як забезпечення у періоді, в якому працівники надають послуги, що збільшують їхнє право на майбутні відпускні виплати.

Сума забезпечення визначається як недисконтована сума очікуваних витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату.

(Відповідно до п. 11–16 МСБО 19.)

у Товариства відсутні:

- програми довгострокових виплат;
- програми з визначеними виплатами;
- пенсійні зобов'язання;

3.13.3. Пенсійні зобов'язання

(відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам»)

Відповідно до вимог законодавства України, Товариство здійснює нарахування та утримання внесків із заробітної плати працівників до державних фондів соціального страхування, у тому числі Пенсійного фонду України.

Такі внески класифікуються як виплати за програмами з визначеними внесками відповідно до МСБО 19.

Сума внесків визначається як встановлений законодавством відсоток від нарахованої заробітної плати працівників. Витрати за такими внесками визнаються у тому звітному періоді, в якому працівники надали послуги, що надають їм право на отримання відповідної заробітної плати. Після сплати обов'язкових внесків Товариство не має подальших юридичних або конструктивних зобов'язань щодо здійснення додаткових пенсійних виплат.

Товариство не має недержавних пенсійних програм, програм із визначеними виплатами або додаткових програм із визначеними внесками, що передбачають внески роботодавця понад встановлені законодавством обов'язкові платежі.

Згідно з МСБО 19:

- державні обов'язкові внески до Пенсійного фонду класифікуються як програма з визначеними внесками;
- зобов'язання Товариства обмежується сумою нарахованих, але не сплачених внесків;
- актуарні розрахунки не застосовуються.

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

3.14.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати

Дохід – це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження або збільшення корисності активів, або зменшення зобов'язань, що призводить до зростання власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Дохід визнається у звіті про прибутки, збитки та сукупний дохід за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно зі збільшенням активів або зменшенням зобов'язань.

Відповідно до МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами", дохід визнається при виконанні зобов'язань за договором шляхом передачі обіцяних товарів або послуг клієнту. Актив вважається переданим, коли клієнт отримує контроль над ним.

Дохід від реалізації товарів (крім фінансових інструментів), робіт та послуг визнається, якщо одночасно виконуються умови:

- сума доходу може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність надходження економічних вигод;
- можна оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду;
- можна оцінити витрати, понесені та необхідні для завершення операції.

Дохід не визнається до моменту, поки у Товариства залишаються суттєві ризики щодо володіння товаром.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку за умови:

1. передано договірні права на отримання грошових потоків;
2. передано суттєві ризики та переваги, пов'язані з володінням активом;
3. відсутнє ефективне управлінське чи контрольне володіння активом;
4. суму доходу можна достовірно оцінити;
5. ймовірність надходження економічних вигод;
6. витрати, пов'язані з операцією, можна оцінити.

Доходи та витрати від фінансових активів відображаються за методом розрахунку.

Дохід від використання активів третіми сторонами (відсотки, роялті, дивіденди) визнається, якщо ймовірні економічні вигоди і сума доходу може бути достовірно оцінена:

- відсотки – методом ефективної ставки;
- роялті – на основі принципу нарахування за сутністю угоди;
- дивіденди – у момент затвердження права на отримання.

Якщо МСФЗ 15 не містить конкретних положень щодо доходу від фінансових інвестицій, застосовується МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Нараховані несплачені відсотки до придбання фінансового інструменту розподіляються на період до придбання та після нього. Доходом визнається лише частка після придбання.

Фінансові доходи у частині амортизації премій або дисконту визнаються щомісячно протягом строку амортизації, а коригування – у момент виникнення підстав.

Дохід та витрати за фінансовими активами та зобов'язаннями:

- За активами, оцінюваними за справедливою вартістю – у прибутку або збитку;
- За активами, оцінюваними за амортизованою собівартістю – у прибутку або збитку при припиненні визнання, перекласифікації, амортизації або зменшенні корисності;
- Амортизація ефективного відсотка включається до фінансових доходів або витрат;
- За активами, оцінюваними за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – у іншому сукупному доході, окрім випадків зменшення корисності або курсових різниць, до припинення або перекласифікації;
- Проценти методом ефективної ставки визнаються у прибутку або збитку;
- Якщо фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, суми у прибутку або збитку дорівнюють тим, що були б визнані при оцінці за амортизованою собівартістю.

Дивіденди визнаються доходом лише за умови виконання всіх наступних критеріїв:

1. Товариство має встановлене право на одержання виплат за дивідендами;
2. Існує ймовірність надходження економічних вигід від дивідендів;
3. Суму дивідендів можна достовірно оцінити.

У разі виникнення невизначеності щодо отримання вже визнаного доходу, неотримана або невідшкодована сума визнається як витрати.

Витрати – це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття або амортизації активів, або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід у випадках:

- коли вони відповідають визначенню витрат та відбуваються одночасно зі збільшенням зобов'язань або зменшенням активів;
- коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тією мірою, якою майбутні економічні вигоди перестають відповідати визнанню як активу;
- при виникненні зобов'язань без одночасного визнання активу.

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

- Витрати, що формують собівартість реалізованих товарів, фінансових активів, виконаних робіт або наданих послуг, визнаються у періоді відповідного доходу.

- Витрати операційної діяльності, які не включаються до собівартості продукції або товарів, визнаються у періоді їх понесення.

Фінансові витрати включають:

- витрати на виплату відсотків за кредитами та позиками;
 - збитки від дисконтування фінансових інструментів;
- і відображаються у звіті про сукупний дохід.

3.14.2. Витрати за позиками

(МСФЗ 23 «Витрати за позиками»),

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не підлягають капіталізації як частина собівартості активів, визнаються у складі витрат періоду.

Товариство капіталізує витрати за позиками, які безпосередньо пов'язані з придбанням, будівництвом або виробництвом кваліфікованого активу, як частину собівартості цього активу.

3.14.3. Операції з іноземною валютою

(МСФЗ 21 «Вплив змін валютних курсів»).

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України (НБУ) на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються в гривню за курсами НБУ на дату балансу.

Немонетарні статті:

- оцінені за історичною собівартістю – за курсом на дату операції;
- оцінені за справедливою вартістю – за курсом на дату визначення справедливої вартості.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку монетарних статей, визнаються у прибутку або збитку в періоді їх виникнення.

Операції в іноземній валюті протягом 2025 року відсутні.

3.14.4. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності відповідно до МСФЗ Товариство застосовує професійні судження, оцінки та припущення, які впливають на суми активів, зобов'язань, доходів і витрат, а також на розкриття умовних активів та зобов'язань.

Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. На їх основі визначається балансова вартість активів і зобов'язань, якщо вона не може бути безпосередньо встановлена з інших джерел.

Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Товариство розкриває у примітках:

- суттєві професійні судження, застосовані при формуванні облікової політики;
- основні джерела невизначеності оцінок на звітну дату, які можуть призвести до суттєвого коригування балансової вартості активів і зобов'язань у наступному звітному періоді.

Оцінки та припущення переглядаються на постійній основі. Зміни в облікових оцінках визнаються у тому періоді, в якому такі зміни відбулися, якщо вони впливають лише на цей період, або у періоді зміни та майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточний, так і на майбутні періоди.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які застосовуються для оцінки фінансових інструментів без доступних ринкових котирувань, є ключовим джерелом невизначеності, оскільки:

а) Такі оцінки можуть значно змінюватися з плином часу, оскільки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, валютних курсів, кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів та специфічних особливостей окремих операцій.

б) Зміни в цих оцінках можуть суттєво впливати на балансову вартість активів та на фінансові результати (дохід або витрати) Товариства.

Якщо б керівництво застосовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, валютних курсів, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti або коригувань під час оцінки інструментів, це могло б призвести до значних змін у відображеному чистому прибутку або збитку фінансової звітності.

Для забезпечення надійності оцінки справедливої вартості фінансових активів у разі відсутності котирувань першого рівня керівництво Товариства планує:

- застосовувати оцінки та судження, що базуються на професійній компетенції працівників, досвіді та минулому досвіді;
- використовувати розрахунки та моделі вартості фінансових активів;
- залучати зовнішніх експертів у випадках, коли власні оцінки є недостатніми.

Керівництво також зазначає, що використання різних маркетингових припущень або методів оцінки може суттєво впливати на передбачувану справедливу вартість фінансових активів.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження для визначення очікуваних термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Таке судження ґрунтується на оцінці:

- ризиків, пов'язаних із конкретним фінансовим інструментом;
- його прибутковості та динаміки;
- інших факторів, що можуть впливати на утримання активу.

Проте існує невизначеність, яка може виникнути через зовнішні фактори, що не контролюються керівництвом Товариства, наприклад, призупинення обігу цінних паперів. Такі обставини можуть суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів і відповідно на прийняті рішення щодо їх утримання.

4.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту — це процентна ставка, що використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів у теперішню (поточну) вартість, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу.

З економічної точки зору, ставка дисконту відображає бажану інвестором ставку доходу на вкладений капітал у відповідні за рівнем ризику інвестиційні об'єкти або ставку доходу за альтернативними варіантами інвестицій зі зрівняним рівнем ризику на дату оцінки.

При визначенні ставки дисконту Товариство враховує такі фактори:

- a) вартість грошей у часі;
- b) вартість залучених джерел фінансування інвестиційного проекту, які можуть мати різні рівні компенсації;
- c) фактор ризику, тобто міру ймовірності отримання очікуваних доходів у майбутньому.

Для визначення амортизованої собівартості заборгованості Товариство використовує ефективні ставки дисконту, що відповідають обліковим ставкам Національного банку України на день виникнення заборгованості.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату первісного визнання та на кожну звітну дату здійснює оцінку рівня кредитного ризику та визначає наявність ознак його суттєвого зростання.

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

- у розмірі 12-місячних очікуваних кредитних збитків, якщо не відбулося суттєвого зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання;
- у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу, якщо кредитний ризик суттєво зріс з моменту первісного визнання або якщо фінансовий актив є кредитно-знеціненим.

Оцінка суттєвого зростання кредитного ризику здійснюється з урахуванням кількісних та якісних показників, включаючи, але не обмежуючись:

- зміною внутрішніх та зовнішніх кредитних рейтингів;
- фактом або очікуванням реструктуризації заборгованості;
- простроченням платежів;
- погіршенням фінансового стану контрагента;
- негативними змінами у макроекономічному середовищі.

Як правило, суттєве зростання кредитного ризику відбувається раніше, ніж фінансовий інструмент стає простроченим. Визнання очікуваних кредитних збитків за весь строк дії не обмежується фактом наявності прострочення.

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо:

- інструмент має низьку ймовірність дефолту;
- позичальник має достатній потенціал для виконання своїх договірних зобов'язань у короткостроковій перспективі;
- можливі несприятливі зміни економічних умов у довгостроковій перспективі можуть зменшити, але не обов'язково призвести до втрати здатності позичальника виконувати свої зобов'язання.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик, виключно на підставі того, що їхній ризик дефолту є нижчим порівняно з іншими фінансовими інструментами Товариства або середнім ризиком у відповідній юрисдикції.

Якщо фінансовий інструмент вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але станом на звітну дату таким більше не є, Товариство оцінює, чи відбулося суттєве зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, та відповідно визначає необхідність визнання очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки визначаються на основі обґрунтованої та підтверджуваної інформації, доступної без надмірних витрат або зусиль, що включає історичні дані, поточні умови та обґрунтовані прогнози майбутніх економічних умов.

Під час оцінки очікуваних кредитних збитків у 2025 році Товариство враховує:

- тривалий вплив воєнного стану в Україні та пов'язані з цим економічні ризики;
- макроекономічну нестабільність, валютні коливання та інфляційні процеси;
- галузеві ризики діяльності контрагентів;

Оцінки та припущення переглядаються на кожну звітну дату та коригуються у разі необхідності.

4.7. Судження щодо застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

Керівництво Товариства здійснило оцінку наявності ознак гіперінфляції в економічному середовищі України відповідно до критеріїв, визначених МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Під час оцінки було враховано:

- кумулятивний рівень інфляції за останні три роки;
- динаміку індексу споживчих цін;
- тенденції знецінення національної валюти;
- рівень доларизації економіки;
- поведінкові фактори (переважання розрахунків у стабільній іноземній валюті, індексація цін та заробітної плати, використання інфляційних застережень у договорах тощо).

За результатами проведеного аналізу станом на 31 грудня 2025 року керівництво дійшло висновку, що сукупність кількісних та якісних показників не свідчить про наявність гіперінфляції в Україні у розумінні МСБО 29.

Відповідно, фінансова звітність Товариства за 2025 рік не підлягала перерахунку згідно з вимогами МСБО 29 та складена на основі принципу історичної вартості (за винятком статей, які відповідно до облікової політики оцінюються за справедливою вартістю).

Керівництво продовжує здійснювати моніторинг макроекономічної ситуації та рівня інфляції в Україні з метою своєчасного застосування вимог МСБО 29 у разі виникнення відповідних підстав.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Справедлива вартість визначається з використанням ринкового, дохідного або витратного підходів залежно від характеру активу або зобов'язання, а також наявності спостережуваних ринкових даних.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових паперів, у разі відсутності інформація з сайту
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки. У разі відсутності біржових використовується будь-яка відкрита та доступна інформація, застосовуються інші
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

6. Фінансові активи:

Станом на 31 грудня 2025 року на балансі підприємства обліковуються основні засоби.

Первісна вартість придбання складає 60 тис. грн. (Монітор LG 34UM59-P, Монітор LG 34UC88-B) за час експлуатації була накопичена амортизація в розмірі 20 тис. грн. На кінець звітного періоду вартість основних засобів складає 40 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 р. на балансі підприємства нематеріальні активи відсутні.

6.1. Довгострокові фінансові інвестиції :

Станом на 31.12.2025 р. Довгострокові фінансові інвестиції відсутні.

Грошові кошти

	31 грудня 2025 року (тис. грн.)	31 грудня 2024 року (тис. грн.)
Каса та рахунки в банках, в грн.	675	1 439
Всього	675	1 439

Грошові кошти та їх еквіваленти класифіковано на кошти в національній. У звітному періоді Товариство не проводило операції з готівкою та операції з іноземною валютою не здійснювались.

Залишок коштів в національній валюті станом на 31.12.2025 р. становив 675 тис. грн.

У звітному 2025 році в Товариства є поточні рахунки через які проводилася діяльність:

№ п/п	Вид рахунку	Найменування банку	Залишок на рахунку станом на 31.12.2025р., тис. грн.
1	поточний	АТ "РВС БАНК"	612
2	поточний	АТ «СКАЙ БАНК»	63

Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік складено відповідно до вимог IAS 7 із застосуванням **прямого методу**. Прямий метод передбачає розкриття інформації про основні класи валових надходжень грошових коштів та валових виплат грошових коштів, які відображаються на нетто-основі у випадках, передбачених стандартом.

У звіті відображено рух грошових коштів за такими видами діяльності:

- **операційна діяльність** — основна діяльність Товариства, що приносить дохід, а також інші види діяльності, які не є інвестиційною або фінансовою;
- **інвестиційна діяльність** — придбання та вибуття довгострокових активів;
- **фінансова діяльність** — операції, що призводять до змін у розмірі та складі власного і позикового капіталу Товариства.

Класифікація грошових потоків здійснювалася відповідно до економічної сутності операцій та положень облікової політики Товариства.

Стаття	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	11 468	13 549
<i>Отримані відсотки за наданими кредитами</i>	394	162
<i>Отримані кошти за договорами факторингу</i>	11 074	6 887
<i>Отримані кошти за договорами відступлення права вимоги</i>		6 500
Надходження фінансових установ від повернення позик	2 002	591
Інші надходження :		1 768
<i>Отримані кредити</i>		1 768
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	-179	-225
<i>Програмне забезпечення (право користування)</i>	-48	-24
<i>Послуги аудитора</i>	-122	-105
<i>Послуги розгляду документів на звуження ліцензій</i>		-18
<i>Розрахункове обслуговування</i>	-6	-8
<i>Оренда</i>	-3	-10
<i>Основні засоби</i>		-60
Праці	-250	-205
Відрахувань на соціальні заходи	-71	-56
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	-16	-16
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	-75	-51
Витрачання фінансових установ на надання позик	-4 618	-1 733
Інші витрачання :	-10 030	-17 222

Перерахування коштів за договорами факторингу	-2 927	
Перерахування відсотків за отриманими кредитами	-815	
Повернення отриманих кредитів	-775	-4 432
Перерахування коштів за договорами відступлення права вимоги	-5 513	-12 790
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-1 769	-3 600
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		
Інші надходження		21
Отримана безповоротна фінансова допомога від засновника		21
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		21
Надходження від Власного капіталу		5 000
Отримано позик	1 005	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	1 005	5 000
Чистий рух коштів за звітний період	-764	1 421
Залишок коштів на початок року	1 439	18
Залишок коштів на кінець року	675	1 439

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

6.2. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом за умови, що існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигід та її сума може бути достовірно визначена.

Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи та послуги визнається одночасно з визнанням доходу від реалізації та оцінюється за ціною операції на підставі первинних бухгалтерських документів.

Сумнівною визнається дебіторська заборгованість, щодо якої існує невпевненість у її погашенні боржником.

Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється відповідно до вимог IFRS 9 із застосуванням моделі очікуваних кредитних збитків.

Станом на 31 грудня 2025 року дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом відсутня.

Назва показників	31 грудня 2025р. тис. грн.	31 грудня 2024р. тис. грн.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги		8 057
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		
Розрахунки з бюджетом		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	403	
Інша поточна дебіторська заборгованість	135 402	143 694
Всього (рядок Балансу 1125+1130+1135+1155)	135 805	151 751

Розкриття дебіторської заборгованості:

Рядок балансу	Найменування боржника	Вид заборгованості	Сума заборгованості станом на 31.12.2025р. тис. грн.
рядок 1125 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги»	Юридична особа	Заборгованість набута за договорами Факторингу.(відступлення права вимоги)	0
рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість»	Юридичні особи	Заборгованість набута за договорами Факторингу	130 914
рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість»	Юридичні особи	Надання коштів у позику	4 488
рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість»	Юридичні особи	Відсотки нараховані (видані позики)	403

- Основна частина дебіторської заборгованості сформована за договорами факторингу та становить 96,5% загальної суми поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість за наданими позиками та нарахованими відсотками становить незначну частку загальної дебіторської заборгованості Товариства.

Загальна сума дебіторської заборгованості порівняно з попереднім роком зменшилася на 15 946 тис. грн., що зумовлено, зокрема, зменшенням інших поточних боргів та повним погашенням дебіторської заборгованості за товари, роботи та послуги.

Дебіторська заборгованість відображається у Балансі за амортизованою вартістю.

Товариство здійснює постійний моніторинг платоспроможності дебіторів та регулярно проводить аналіз дебіторської заборгованості з метою виявлення ознак знецінення і оцінки кредитного ризику.

Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється відповідно до вимог IFRS 9 із застосуванням індивідуального підходу щодо оцінки кредитного ризику.

Станом на 31 грудня 2025 року знеціненої дебіторської заборгованості не виявлено.

Протягом звітного періоду Товариство не надавало фінансових кредитів фізичним особам та фізичним особам-підприємцям.

У 2025 році при первинному визнанні позик Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки у розмірі 1% від їх балансової вартості.

Розкриття сформованих резервів під очікувані кредитні збитки: (тис. грн)

Залишок на 31.12.2024	Створено резерв	Списано резерв	Залишок на 31.12.2025
20	46	20	46

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

(тис. грн.)

Найменування статей фінансових інструментів	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Грошові кошти	675	1 439	675	1 439
Довгострокові фінансові інвестиції	0	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0	0
Поточна дебіторська заборгованість	135 805	151 751	135 805	151 751
Поточні фінансові інвестиції	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість	121 305	138 055	121 305	138 055

Відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії обліковуються за амортизованою собівартістю.

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року основними фінансовими інструментами Компанії є:

- грошові кошти;
- поточна дебіторська заборгованість;
- поточна кредиторська заборгованість;
- інші поточні фінансові активи та зобов'язання.

Керівництво вважає, що балансова вартість зазначених фінансових інструментів є прийнятним наближенням їх справедливої вартості, оскільки:

- строк їх погашення є короткостроковим (до 12 місяців);
- вплив дисконтування є несуттєвим;
- відсутні ринкові або інші фактори, які могли б суттєво вплинути на оцінку справедливої вартості.

У зв'язку з цим окрема оцінка справедливої вартості відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» не здійснювалась.

Оскільки зазначені фінансові інструменти не оцінюються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан та їх балансова вартість є обґрунтованим наближенням до справедливої, розкриття інформації щодо рівнів ієрархії справедливої вартості (Рівень 1, Рівень 2, Рівень 3) не застосовується.

6.3. Запаси

Станом на 31 грудня 2025р. запаси відсутні.

Статутний капітал

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНРЕЗЕРВ» (скорочена назва – ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ») зареєстроване в ЄДРПОУ 22.12.2016 року.

Станом на 31.12.2025 року статутний капітал Товариства сформований внесками учасників (засновників) виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксований у Статуті Товариства. Статутний капітал Товариства утворюється з грошових коштів. Вкладом до статутного капіталу можуть бути лише грошові кошти.

Відповідно до Статуту Товариства, станом на 31.12.2025 року статутний капітал становить 15 000 000,00 грн. (П'ятнадцять мільйонів гривень 00 коп.), що відповідає установчим документам Товариства.

Протягом 2025 року змін розміру статутного капіталу не відбувалося.

Відповідно до Статуту Товариства статутний капітал становить 15 000 тис. грн. (П'ятнадцять мільйонів гривень)
Учасники: ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНРЕЗЕРВ»
станом на 31.12.2025 року:

№ п/п	Учасник товариства	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
1	ФІЗИЧНА ОСОБА – Ільчук Дмитро Олександрович	6 000 000,00	40%
2	ФІЗИЧНА ОСОБА – Махлай Людмила Іванівна	9 000 000,00	60%
	Всього:	15 000 000,00	100%

Всього станом на 31.12.2025р. внесено учасниками: 15 000 тис. грн. (П'ятнадцять мільйонів гривень).

Неоплачений капітал на 31.12.2025 року відсутній.

Резервний капітал відсутній

Прибуток становить 29 тис. грн.

Власний капітал

Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО.
Звіт включає таку інформацію:

Рух власного капіталу за 2025 рік представлений наступними даними:

Звіт про власний капітал за 2025 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	15 000				144			15 144
Скоригований залишок на початок року	4095	15 000				144			15 144
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					29			29
Разом змін у капіталі	4295					29			73
Залишок на кінець року	4300	15 000				173			15 173

Рух власного капіталу за 2024 рік представлений наступними даними:

Звіт про власний капітал за 2024 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	10 000							10 000
Скоригований залишок на початок року	4095	10 000				73			10 073
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					71			71
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	5 000					-5 000		
Погашення заборгованості з капіталу	4245						5 000		5 000
Разом змін у	4295	5 000				71			5 071

капіталі									
Залишок на кінець року	4300	15 000				144			15 144

- Бухгалтерський облік власного капіталу ведеться на основі МСФЗ.
- Заборгованості по дивідендах станом на 31.12.2025 року немає.
- Зміни у власному капіталі у 2025 році обумовлені виключно нарахуванням чистого прибутку за звітний період (29 тис. грн.).

Інформація про власний капітал за 2025 та 2024 роки:

тис. грн.			
№ з/п	Показник	2025 рік	2024 рік
1	Статутний капітал	15 000	15 000
2	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	173	144
3	Неоплачений капітал	0	0
4	Резервний капітал	0	0
	Разом	15 173	15 144

Зобов'язання

Зобов'язання визнається у фінансовій звітності, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Поточні зобов'язання та забезпечення Товариства характеризуються строком погашення не більше 12 місяців та класифіковані відповідно до критеріїв, визначених у п. 66 МСБО 1.

Станом на 31 грудня 2025 року простроченої заборгованості не зафіксовано. Нарахування та сплата податків і зборів здійснювалися відповідно до чинного податкового законодавства України.

Інформація про зобов'язання:

тис. грн.			
№ з/п	Показник	2025 рік	2024 рік
1	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	94 872	78 139
2	Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування		
3	Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці		
4	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом		
5	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом (податок на прибуток)	10	16
6	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-
7	Інші поточні зобов'язання	26 423	59 916
	Разом	121 305	138 071

Розкриття Кредиторської заборгованості:

Рядок балансу	Найменування	Вид заборгованості	Сума заборгованості станом на 31.12.2025р. тис. грн.
рядок 1615 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Поточна кредиторська заборгованість»	Юридичні особи (фінансові компанії)	Заборгованість набута за договором відступлення права вимоги	94 872
рядок 1615 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Поточна кредиторська заборгованість»	Юридична особа	Заборгованість набута за отриманими послугами	
рядок 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші поточні зобов'язання»	Юридичні особи	Заборгованість набута за договорами Факторингу	21 825
рядок 1690 Балансу	Юридичні особи	Заборгованість набута за	2 489

(Звіту про фінансовий стан) «Інші поточні зобов'язання»	(фінансова компанія)	договорами Факторингу	
рядок 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші поточні зобов'язання»	Юридична особа (фінансова компанія)	Заборгованість набута за договором кредиту	1 998
рядок 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші поточні зобов'язання»	Юридична особа (фінансова компанія)	Заборгованість з нарахованих відсотків	111

Станом на 31.12.2025 року кредиторська заборгованість складається з податку на прибуток, договорів про надання послуг з факторингу, договорів на отримання позики та відсотків по ним, строк сплати за якими не настав.

Підприємством було створено резерв (забезпечення майбутніх виплат, зокрема відпусткових), який станом на 31.12.2025 року становить 42 тис. грн.

Резерви під судові позови та резерви під операційні ризики не створювалися.

Відповідно до МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», резерви створюються лише за наявності чинних зобов'язань, результатом виконання яких ймовірно буде вибуття ресурсів, і сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. У разі відсутності таких зобов'язань резерви не формуються.

У Підприємства відсутні довгострокові та непередбачені зобов'язання.

Доходи і витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг у міру задоволення зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив вважається переданим, коли клієнт отримує контроль над таким активом.

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від контрактів із клієнтами», дохід визнається, коли виконуються критерії задоволення зобов'язань перед клієнтом, зокрема коли клієнт набуває контроль над обіцяною послугою.

Інформація про доходи та витрати:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2025 рік	2024 рік
	ДОХОДИ	1 451	6 078
1	Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)- <i>Дохід від володіння борговими вимогами</i>	796	5 134
	Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)- <i>Відсотки за наданими кредитами</i>	635	822
2	<i>Дохід від участі в капіталі-Дохід від продажу інвестицій</i>		
3	Інші доходи – <i>Зменшення раніше створеного резерву очікуваних кредитних збитків</i>	20	101
4	Інші фінансові доходи- <i>Відсотки за наданими кредитами</i>		
5	Інші доходи- <i>Дохід від безповоротної фінансової допомоги та дохід від безоплатно отриманих активів (МПП) від засновника.</i>		21
	ВИТРАТИ	1 412	5 991
2	Інші операційні витрати- <i>сформовані резерви очікуваних кредитних збитків</i>	46	20
	Інші витрати – <i>Витрати від продажу боргових вимог</i>		6
	Інші витрати - <i>Послуги розгляду документів на звуження ліцензій, Витрати від на право доступу до ел.платформи</i>	0	23
3	Витрати від участі в капіталі – <i>Витрати від продажу інвестицій</i>		
4	Фінансові витрати- <i>відсотки за отриманими кредитами</i>	767	5 479
5	Інші витрати		
6	Адміністративні витрати- <i>витрати на оплату праці, інформаційно-консультаційні послуги, оренда, послуги аудитора, розрахункове обслуговування..</i>	599	463
	Фінансовий результат до оподаткування:	39	87
	прибуток	39	87
	Витрати (дохід) з податку на прибуток	-10	-16
	Чистий фінансовий результат:	29	71

7. Розкриття іншої інформації

Опис обліку оренди згідно МСФЗ 16

Згідно з МСФЗ 16, компанія не визнає орендний актив і зобов'язання по оренді в балансі. Орендні платежі визнаються як витрати на оренду на прямолінійній основі протягом строку дії договору оренди.

У поточному році витрати на оренду складають 3 тис. грн, що відображено у складі адміністративних витрат у звіті про фінансові результати.

Цей підхід відповідає принципам МСФЗ 16 щодо спрощень для малоцінних активів та забезпечує правильне визнання витрат на оренду без відображення активів і зобов'язань на балансі, при цьому сума витрат є несуттєвою для фінансової звітності компанії.

7.1. Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Станом на **31 грудня 2025 року** Товариство не є відповідачем у жодному судовому процесі, розгляді або адміністративній справі. Претензій, позовів та вимог до Товариства не надходило.

Керівництво Товариства оцінює, що:

- відповідні положення законодавства (податкового, валютного, митного та іншого) інтерпретовані коректно,
- ймовірність негативного впливу на фінансове положення Товариства висока,
- у випадках, де виникають сумніви щодо збереження фінансового стану, відповідні зобов'язання відображаються у фінансовій звітності.

Станом на звітну дату:

- резерви під судові позови та операційні ризики не формувалися,
- ймовірність відтоку грошових коштів протягом наступного року оцінюється як невисока.

Таким чином, на думку керівництва, на фінансовий стан Товариства у 2025 році немає істотного ризику, пов'язаного з судовими процесами або операційними суперечками.

7.1.2. Оподаткування

Податок на прибуток

Податок на прибуток визначається відповідно до чинного податкового законодавства України та враховує відстрочені податкові активи та зобов'язання згідно з IAS 12 «Податок на прибуток».

Фінансові зобов'язання з податку на прибуток включають:

- поточний податок на прибуток – нараховані зобов'язання за результатами фінансового року,
- відстрочений податок на прибуток – враховує тимчасові різниці між бухгалтерською та податковою оцінкою активів і зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2025 року:

- Фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки,
- Поточні податкові зобов'язання включені до складу поточних зобов'язань.

Податкові невизначеності

Внаслідок наявності в податковому законодавстві положень, що допускають різне тлумачення, а також практики, що склалася в умовах нестабільної економічної ситуації, існує ймовірність, що податкові органи можуть поставити під сумнів окремі оцінки Товариства.

У разі такого перегляду можливе виникнення додаткових податкових зобов'язань, штрафів або пені. Керівництво оцінює ймовірність істотного впливу таких ризиків на фінансовий стан Товариства як низьку.

Податкові звіти можуть переглядатися податковими органами протягом трьох років.

Вплив на фінансову звітність

Податкові ризики можуть впливати на:

- оцінку фінансових інструментів,
- величину резервів під знецінення,
- розрахунок податкових витрат.

Фінансова звітність складена у відповідності до вимог МСФЗ, і відображає податкові зобов'язання на справедливій та достовірній основі.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Дебіторська заборгованість та інші фінансові активи визнаються як активи, якщо існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод і сума активу може бути достовірно визначена.

Оцінка реальності дебіторської заборгованості та фінансових активів проводиться регулярно відповідно до IFRS 9 «Фінансові інструменти».

Станом на 31 грудня 2025 року

- Товариство не має знецінених фінансових активів та сумнівної дебіторської заборгованості,
- Поточна дебіторська заборгованість відображається за справедливою вартістю, яка, як правило, відповідає її номінальній вартості,
- Впродовж 2025 року не надавалися кредити фізичним особам або фізичним особам-підприємцям, тому резерви під очікувані кредитні збитки формувалися лише на кредитні операції.
Резерви під очікувані кредитні збитки
- Впродовж звітного періоду Товариством нараховувався резерв під очікувані кредитні збитки у розмірі 1% від наданих кредитів,
- Станом на 31.12.2025 року залишок резерву склав відповідно до наданих кредитів,

- Резерви не нараховуються на дебіторську заборгованість за товарами, роботами та послугами, якщо вона не є простроченою або сумнівною.

На дату складання фінансової звітності керівництво оцінює, що переважна більшість дебіторської заборгованості та інших фінансових активів буде повністю погашена у строки, передбачені договорами, що підтверджується аналізом платоспроможності боржників та історією розрахунків.

Стан дебіторської заборгованості та фінансових активів прямо впливає на:

- оцінку резервів під очікувані кредитні збитки,
- визначення справедливої вартості фінансових активів,
- величину операційного доходу та фінансових результатів Товариства.

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство не має участі в інших суб'єктах господарювання, зокрема:

- дочірніх компаній,
- асоційованих підприємств,
- спільних підприємств,
- структур зі спеціальним призначенням (СПС).

Відповідно до вимог МСФЗ 12 «Розкриття участі в інших суб'єктах», Товариство не здійснює консолідації фінансової звітності та не має зобов'язань щодо розкриття інформації, пов'язаної з контролем або суттєвим впливом на інші господарські одиниці.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Згідно з вимогами МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», пов'язаною стороною визнається фізична або юридична особа, яка має можливість прямо або опосередковано контролювати Товариство, підлягає контролю з боку Товариства, або перебуває під спільним контролем з ним.

Пов'язаними сторонами вважаються, зокрема:

- материнська компанія;
- дочірні підприємства;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства;
- ключові управлінські особи (зокрема керівник, головний бухгалтер, члени правління тощо);
- близькі члени родини зазначених фізичних осіб;
- організації, які контролюються або істотно впливаються зазначеними особами.

Контроль означає наявність повноважень управляти фінансовою та операційною політикою іншої компанії з метою отримання вигід від її діяльності. Суттєвий вплив означає можливість брати участь у прийнятті рішень щодо фінансової та операційної політики компанії, але без повного контролю над ними.

Пов'язаними особами Товариства станом на 31.12.2025р. є:

Фізична особа Ільчук Дмитро Олександрович (засновник, керівник).

Фізична особа Махлай Людмила Іванівна (засновник, внутрішній аудитор).

У складі пов'язаних сторін Товариство визначає також провідний управлінський персонал, який включає осіб, що мають повноваження та відповідальність за планування, управління та контроль діяльності Товариства. До таких осіб належать: керівник, головний бухгалтер, ризик-менеджер, комплаєнс-менеджер, а також внутрішній аудитор.

Товариство має господарські взаємовідносини з фізичними особами які є пов'язаними особами. Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображені виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін по звичайних цінах.

Всі операції з пов'язаними сторонами відбувались на загальних ринкових умовах

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу : тис. грн.

Виплати управлінському персоналу Товариства	2025р.	2024р.
Нарахована заробітна плата керівника, комплаєнс менеджера	121	99
Нарахована заробітна плата головного бухгалтера	50	47
Нарахована заробітна плата Ризик менеджера	53	
Нарахована заробітна плата Внутрішньому аудитору	101	93
Разом	325	239

ЄСВ по заробітній платі провідного персоналу за 2025 рік становить – 72 тис. грн.

Інших операцій з пов'язаними особами не відбувалось.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Операційне середовище, ризики та економічні умови

Управління ризиками є невід'ємною складовою діяльності Товариства. Політика управління ризиками спрямована на мінімізацію потенційного негативного впливу ринкової невизначеності на фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки Товариства.

Керівництво визнає, що вартість чистих активів може зазнавати суттєвих змін під впливом зовнішніх та внутрішніх чинників, ймовірність і напрямки яких не можуть бути достовірно прогнозовані.

Основні види фінансових ризиків

Товариство піддається таким основним категоріям фінансових ризиків:

- **Кредитний ризик** – ризик фінансових збитків у разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань;
- **Ринковий ризик** – ризик змін справедливої вартості або майбутніх грошових потоків унаслідок коливань ринкових показників (відсоткових ставок та інших цінових факторів);
- **Ризик ліквідності** – ризик неспроможності своєчасно виконати фінансові зобов'язання.

У 2025 році валютні операції Товариством не здійснювалися, тому валютний ризик відсутній.

Управління ризиками

Управління ризиками здійснюється керівництвом Товариства на основі:

- ідентифікації джерел виникнення ризиків;
- оцінки їх можливого кількісного впливу;
- впровадження заходів щодо обмеження або мінімізації ризиків;
- постійного моніторингу рівня ризиків.

Концентрація ризиків контролюється керівництвом та утримується в межах встановлених внутрішніх лімітів.

Кредитний ризик

Кредитний ризик виникає у разі надання коштів, інвестування або укладання договорів, що передбачають виникнення фінансових активів.

Заходи управління кредитним ризиком включають:

- аналіз фінансового стану контрагентів та позичальників;
- встановлення лімітів на одного контрагента;
- формування резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до МСФЗ 9;
- застосування вимог щодо забезпечення.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює резерв під очікувані кредитні збитки з урахуванням обґрунтованої та підтвердженої інформації, включаючи прогнозні дані.

Особливості 2025 року:

- депозитні рахунки, облігації та значні довгострокові фінансові інструменти відсутні;
- резерви формувалися відповідно до затвердженої облікової політики;
- рівень кредитного ризику оцінюється як контрольований.

Ринковий ризик

Ринковий ризик включає:

- **відсотковий ризик** – ризик зміни вартості інструментів через коливання ставок;
- **інший ціновий ризик** – ризик зміни вартості фінансових інструментів унаслідок загальних ринкових коливань;
- **валютний ризик** – у 2025 році відсутній.

Методом оцінки є аналіз чутливості та контроль структури активів.

Особливості 2025 року:

- відсутні валютні активи та зобов'язання;
- відсутні інвестиції в облігації, акції та нерухомість;
- вплив відсоткового та цінового ризику є мінімальним.

Керівництво оцінює ринковий ризик як незначний.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик неможливості своєчасного виконання фінансових зобов'язань.

Метою управління ліквідністю є забезпечення достатнього рівня грошових коштів для виконання зобов'язань та підтримання стабільної діяльності.

Заходи контролю включають:

- підтримання достатнього рівня ліквідних активів;
- регулярний аналіз структури активів і зобов'язань;
- прогнозування грошових потоків;
- контроль строків погашення дебіторської заборгованості.

Особливості 2025 року:

- Товариство підтримувало достатній рівень ліквідності;
- випадків невиконання зобов'язань не було;

Станом на 31.12.2025 року керівництво оцінює фінансові ризики Товариства як контрольовані. Існуюча система управління ризиками забезпечує належний рівень фінансової стабільності в умовах поточної економічної невизначеності.

тис. грн.

Стаття	Менше 3 місяців	Від 3 До 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Разом
<i>На 31 грудня 2025 року</i>					
Короткострокові забезпечення	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, послуги		94 872			94 872
Поточні кредиторська заборгованість		26 423			26 426
Разом зобов'язання		121 295			121 295
<i>На 31 грудня 2024 року</i>					
Короткострокові забезпечення					
Поточна кредиторська заборгованість за товари, послуги		78 139			78 139
Поточні кредиторська заборгованість		59 916			59 916
Разом зобов'язання		138 055			138 055

Товариство підтримує контрольований рівень короткострокових зобов'язань, а загальна сума фінансових зобов'язань у 2025 році зменшилась порівняно з попереднім роком, що свідчить про ефективне управління поточною кредиторською заборгованістю та ліквідністю.

7.4. Управління капіталом

Метою управління капіталом Товариства є забезпечення ефективного використання власного капіталу та підтримання його на рівні, достатньому для фінансової стабільності, виконання операційних зобов'язань та дотримання законодавчих вимог (не менше 15 000 тис. грн.).

Керівництво Товариства здійснює регулярний контроль за обсягом і структурою капіталу, оцінює ефективність його використання та ризики, притаманні окремим складовим. За потреби можливе регулювання капіталу шляхом залучення додаткових коштів, зміни структури капіталу або виплат доходу учасникам.

Політика управління капіталом спрямована на:

- забезпечення фінансової стабільності та стабільного розвитку Товариства;
- підтримку власного капіталу на рівні, достатньому для виконання операційних та стратегічних завдань;
- забезпечення доходності для учасників та інших зацікавлених сторін.

Станом на 31.12.2025 року Товариство дотримується встановлених принципів управління капіталом, і його структура капіталу вважається достатньою для підтримання фінансової стабільності та операційної діяльності.

Станом на звітну дату 31.12.2025 року розмір сформованого та сплаченого статутного капіталу Товариства дорівнює 15 000 тис. грн., прибуток складає 173 тис. грн. що є достатнім для продовження його діяльності.

Керівництво Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі станом на 31.12.2025 р.:

Статті власного капіталу	Сума, тис. грн.
Статутний капітал	15 000
Резервний капітал	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	173
Неоплачений капітал	
Всього	15 173

7.4. Умовні активи та зобов'язання МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Умовні активи та зобов'язання МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», для оцінки забезпечень слід враховувати ризики та невизначеності, що неминуче пов'язані з багатьма подіями та обставинами.

Товариство здійснює управління ризиками з метою мінімізації потенційних негативних наслідків для своєї діяльності. Система управління ризиками включає сукупність правил та процедур, спрямованих на виявлення, оцінку та контроль ризиків, характерних для профілю діяльності Товариства.

Основні елементи системи управління ризиками:

- відповідальний працівник з управління ризиками;
- відповідальний працівник внутрішнього контролю та аудиту;
- корпоративне управління, яке регламентує:
 - підпорядкування та функції посадових осіб,

- розподіл прав та обов'язків,
- правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності та контролю.

Товариство визначає істотні ризики, реалізація яких може суттєво вплинути на діяльність або фінансовий стан, та розробляє заходи для запобігання та мінімізації їхнього впливу.

Система управління ризиками затверджена вищим органом управління Товариства та є внутрішнім документом. Вона регламентує функціонування, встановлює профіль ризиків, систему заходів із запобігання та мінімізації їх впливу, а також розподіл прав, обов'язків і відповідальності в процесі управління ризиками.

Станом на 31.12.2025 року:

- умовні активи відсутні;
- умовні зобов'язання, які могли б вимагати формування резервів, не виникали;
- резерви під судові спори та операційні ризики не створювались, оскільки відсутні чинні зобов'язання, виконання яких ймовірно призведе до вибуття ресурсів, а сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена.

Управління ризиками

Ризик персоналу як складової операційного ризику

Операційний ризик включає ризики, пов'язані з людським фактором, внутрішніми процесами, системами та зовнішніми подіями. Ризик персоналу є однією із ключових складових операційного ризику Товариства. Він виникає у разі недостатньої кваліфікації працівників, порушення процедур або неправильного виконання операцій, що може призвести до фінансових збитків або шкоди репутації Товариства.

Для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу Товариство застосовує такі заходи:

- Виважена політика підбору та відбору кваліфікованих кадрів;
- Встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до кваліфікації, дисципліни та досвіду;
- Проведення навчання та підвищення кваліфікації працівників;
- Обмеження доступу до конфіденційної, інсайдерської та іншої інформації з обмеженим доступом;
- Перевірка правомірності та безпомилковості проведення операцій;
- Чітке розмежування повноважень та обов'язків;
- Контроль за дотриманням визначених посадових інструкцій та наявність таких інструкцій;
- Встановлення ефективних процедур вирішення конфліктів у колективі.

Впровадження цих заходів дозволяє Товариству мінімізувати потенційні фінансові та репутаційні втрати, пов'язані з операційним ризиком, та забезпечити безперебійну діяльність.

Ризик інформаційно-технологічного впливу як складової операційного ризику

Ризик інформаційно-технологічного впливу (ІТ - ризик) є частиною операційного ризику Товариства та виникає у випадку збоїв у роботі технічних і програмних систем, порушення безпеки обробки та зберігання інформації, або втрати доступу до критично важливої інформації. Такі події можуть призвести до фінансових втрат, порушення процесів або шкоди репутації Товариства.

Для запобігання та мінімізації впливу ІТ - ризику Товариство застосовує такі заходи:

- Використання надійних технічних, програмних та інформаційно-технологічних систем, а також засобів комунікації та зв'язку;
- Забезпечення безперебійного функціонування ІТ-систем;
- Використання засобів захисту інформації на всіх етапах її обробки та зберігання;
- Дублювання та архівування інформації для запобігання її втраті;
- Організація контролю доступу до інформації та приміщень з обмеженим доступом.

Впровадження зазначених заходів забезпечує збереження цілісності, доступності та конфіденційності інформації, що мінімізує можливі негативні наслідки для діяльності Товариства.

Ризик правовий як складової операційного ризику

Правовий ризик – це ризик виникнення фінансових втрат або негативних наслідків для Товариства внаслідок недотримання чинного законодавства, нормативно-правових актів або контрактних зобов'язань. Реалізація правового ризику може призвести до штрафів, пені, судових витрат або обмеження діяльності Товариства.

Для запобігання та мінімізації впливу правового ризику Товариство застосовує такі заходи:

- Чітке розмежування повноважень та відповідальності співробітників, регламентування процесів прийняття рішень;
- Своєчасне інформування працівників про зміни у законодавстві та внутрішніх нормативних документах;
- Розробка та використання типових форм договорів, актів та інших документів;
- Попередження порушень вимог нормативно-правових актів шляхом проведення регулярного аудиту та контролю.

Завдяки реалізації цих заходів Товариство знижує ймовірність виникнення фінансових та операційних наслідків, пов'язаних із правовими ризиками.

Ризик втрати ділової репутації

Ризик втрати ділової репутації – це ризик виникнення негативних наслідків для діяльності та фінансового стану Товариства внаслідок погіршення його ділового іміджу, що може вплинути на довіру клієнтів, партнерів та інвесторів.

Для запобігання та мінімізації впливу цього ризику Товариство застосовує такі заходи:

- Вибір виваженої бізнес-стратегії та її дотримання;
- Контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень;
- Підвищення рівня кваліфікації керівників та працівників усіх рівнів;
- Забезпечення відповідності оперативних планів діяльності Товариства її стратегічним цілям.

Завдяки реалізації цих заходів Товариство знижує ризик негативного впливу на свою ділову репутацію та підтримує довіру ключових зацікавлених сторін.

7.5. Події після Балансу

Керівництво Товариства встановлює порядок складання та підписання фінансової звітності, а також осіб, які мають повноваження на її підпис.

Під час підготовки фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати, і класифікує їх відповідно до МСБО 10 на:

- **коригуючі події** – ті, що свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, і впливають на оцінки та судження керівництва;
- **некоригуючі події** – ті, що відображають умови, які виникли після закінчення звітного періоду.

Станом на дату випуску фінансової звітності події, що потребують коригування активів чи зобов'язань, відсутні.

05 січня 2026 року Національним банком України відкликано банківську ліцензію та прийнято рішення про ліквідацію АТ «РВС БАНК». Станом на 31.12.2025 на рахунках Товариства в зазначеному банку обліковувалися грошові кошти у сумі 612 тис. грн. 13 січня 2026 року, в межах ліквідаційної процедури, Товариством подано заяву про визнання Товариство кредитором АТ «РВС БАНК» щодо залишку коштів на рахунку Товариства.

Керівництво Товариства дійшло висновку, що зазначені події після звітної дати не створюють суттєвої невизначеності щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність безперервно. Товариство планує надалі здійснювати операції, зберігаючи прибутковість та стабільність діяльності у 2026 році.

ДИРЕКТОР

_____ **ЛІЧУК Д.О./**

ГОЛОВНИЙ БУХГАЛТЕР

_____ **ТАЙДУК Н.Р./**