

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІНСТАР»
станом на 31 грудня 2025 року**

**Київ
2026**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІНСТАР»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІНСТАР» (далі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025р., та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал, та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи інформацію про суттєві облікові політики, складену на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі (XBRL).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на пояснення в Примітках до фінансової звітності, щодо безперервності діяльності Товариства, де зазначено, що Товариство визнає, що на

безперервність діяльності Товариства впливають події та ризики пов'язані з військовою агресією, розв'язаною російською федерацією 24 лютого 2022 року. В зв'язку з цим, Керівництвом здійснюється аналіз невизначеності щодо перспектив завершення та наслідків бойових дій, прогнозування майбутнього та застосування професійного судження та оціночних припущень. Як зазначається у поясненнях щодо безперервності діяльності Товариства, управлінський персонал Товариства визнає, що майбутній розвиток воєнних дій, тривалість та наслідки яких спрогнозувати на найближче майбутнє неможливо, є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність у майбутньому. Поряд з цим, управлінський персонал продовжує вживати заходів для мінімізації впливу наслідків військової агресії на діяльність Товариства, а тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доцільним. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ-АУДИТ» від 20.06.2025 року (код ЄДРПОУ: 23980886, Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 1259), з висловленням думки із застереженням щодо цієї звітності.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних на звітні дати 2025 року, наданих НБУ згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ», затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123, а саме: дані фінансової звітності, дані про договори та операції за наданими кредитами, дані про компенсації та дорогоцінні метали, дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями, дані про договори та операції фінансового лізингу, дані про договори та операції факторингу, дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями, дані про договори та операції за гарантіями, дані про структуру інвестицій фінансової компанії, дані про залучені кошти, дані про субординований борг фінансової компанії, грошові кошти та їх еквіваленти, дані про дебіторську та кредиторську заборгованість, дані про позабалансового обліку, дані регуляторного балансу, але не містить нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжити свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми

доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2025р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2025р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності Товариства в цілому здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно-правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

Станом на 31.12.2025р. за даними фінансової звітності, загальний розмір власного капіталу Товариства складає **15 309 тис. грн.** і структурований наступним чином:

	Станом на 31.12.2025р.	Станом на 31.12.2024р.
- Зареєстрований (пайовий) капітал	15 100	15 100
- Нерозподілений прибуток	209	161
- Неоплачений капітал	-	-
Разом:	15 309	15 261

Структура та призначення власного капіталу Товариства визначені відповідно до вимог чинного законодавства.

Відповідність розміру складеного капіталу установчим документам

Станом на 01.01.2025р. статутний капітал відповідно до Статуту складає 15 100 000,00 грн. (п'ятнадцять мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок).

Єдиним учасником Товариства є фізична особа – громадянин України: Компанієнко Сергій Валерійович, частка якого в статутному капіталі Товариства складає 15 100 000,00 грн. (п'ятнадцять мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок), що становить 100% статутного капіталу Товариства.

Станом на 01.01.2025 року статутний капітал Товариства сформований у розмірі 15 100 000,00 грн. (п'ятнадцять мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок), що складає 100% від розміру статутного капіталу Товариства, що підтверджено попереднім аудитором ТОВ «СТАНДАРТ-АУДИТ» (код ЄДРПОУ: 23980886, Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 1259) від 20 червня 2025 року.

У періоді, що перевірявся, змін розміру статутного капіталу та складу учасників Товариства не відбувалось.

Таким чином, станом на 31.12.2025 року статутний капітал Товариства сформований у розмірі 15 100 000,00 грн. (п'ятнадцять мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок), що складає 100% від розміру статутного капіталу Товариства.

Наведені відомості підтверджуються ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» в повному обсязі на підставі наданих та перевічених первинних документів Товариства.

Інформація щодо дотримання Товариством основних умов здійснення діяльності з надання фінансових послуг та пруденційних вимог

При здійсненні господарської діяльності в 2025 році Товариство загалом дотримувалося основних вимог, визначених Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 та Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 №192 (далі – Положення №192).

Протягом звітного періоду, з урахуванням періоду щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення №192, Товариство виконувало пруденційні вимоги щодо достатності власного капіталу та дотримувалося нормативу левериджу.

Інші елементи

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

Код ЄДРПОУ 21613474

Юридична адреса: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Місце розташування центрального офісу: вул. Хорива, 23, оф.1, м. Київ, 04071.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» зареєстроване в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю під реєстровим номером 0295.

Електронна адреса: audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті: www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 141/А від 14 листопада 2025 року.

Дата початку проведення аудиту: 09 лютого 2026 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 27 травня 2026 року.

Ключовий партнер з аудиту

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Інна МАЛІМОН.

Ключовий партнер з аудиту,

аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності № 100481)

Інна МАЛІМОН

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності 100017)

Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Київ

27 травня 2026 року

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВІНСТАР"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

Територія

Київ

за КАТОТТГ ¹

Організаційно-правова форма господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОПФГ

Вид економічної діяльності

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

за КВЕД

Середня кількість працівників ²

6

Адреса, телефон

вулиця СЕМЕНА СКЛЯРЕНКА, буд. 1, оф. 2, ОБОЛОНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 04073, Україна

-

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

КОДИ

2026

01

01

44630056

UA80000000000551439

240

64.99

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	150	-
первісна вартість	1001	150	150
накопичена амортизація	1002	-	150
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	150	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	6
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	158 553	165 176
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	103 122	68 547
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 335	22 538
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	5 335	22 538
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			

резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	267 010	256 267
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	267 160	256 267

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15 100	15 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	161	209
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	15 261	15 309
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	15	14
у тому числі з податку на прибуток	1621	3	11
розрахунками зі страхування	1625	38	-
розрахунками з оплати праці	1630	65	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	1
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	8
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	251 781	240 935
Усього за розділом III	1695	251 899	240 958
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	267 160	256 267

Керівник _____ ЛАНОВА ТЕТЯНА ВАЛЕРІЙВНА _____

Головний бухгалтер _____ ТРЯСКО ТЕТЯНА МИКОЛАЇВНА _____

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВІНСТАР"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2026 01 01
44630056Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2025 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	187 438	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	187 438	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	75	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 743)	(3 334)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(184 706)	(1 203 594)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	64	-
збиток	2195	(-)	(1 206 928)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	1 201 445
Інші доходи	2240	-	5 566
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(38)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	64	45
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(16)	(8)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	48	37
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	48	37

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	546	518
Відрахування на соціальні заходи	2510	118	105
Амортизація	2515	150	-
Інші операційні витрати	2520	186 634	1 206 305
Разом	2550	187 448	1 206 928

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

ЛАНОВА ТЕТЯНА ВАЛЕРІЇВНА

Головний бухгалтер

ТРАСКО ТЕТЯНА МИКОЛАЇВНА

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВІНСТАР"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	12	31
44630056		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2025 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5 724	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	25 459
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	100
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	274 506	385 532
Інші надходження	3095	700	5 693
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(11 524)	(517)
Праці	3105	(433)	(401)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(127)	(105)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(137)	(115)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(8)	(22)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(259 010)	(306 131)
Інші витрачання	3190	(9 546)	(114 851)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	153	-5 336
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	17 050	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	17 050	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	8 472
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	8 472
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	17 203	3 136
Залишок коштів на початок року	3405	5 335	2 199
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	22 538	5 335

Керівник _____

ЛАНОВА ТЕТЯНА ВАЛЕРІЇВНА _____

Головний бухгалтер _____

ТРЯСКО ТЕТЯНА МИКОЛАЇВНА _____

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ВІНСТАР"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

44630056

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	15 100	-	-	-	161	-	-	15 261
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	15 100	-	-	-	161	-	-	15 261
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	48	-	-	48
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	48	-	-	48
Залишок на кінець року	4300	15 100	-	-	-	209	-	-	15 309

Керівник

ЛАНОВА ТЕТЯНА ВАЛЕРІЇВНА

Головний бухгалтер

ТРЯСКО ТЕТЯНА МИКОЛАЇВНА

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІНСТАР»**

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

за підготовку і затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025р.

Керівництво Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІНСТАР» (далі – Товариство) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно, у всіх істотних аспектах відображає фінансовий стан Товариства на 31.12.2025р., сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво Товариства несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Товариство і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають корегування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво також несе відповідальність за:

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

Дана фінансова звітність станом на 31.12.2025р., що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Товариства 20 лютого 2026 року.

Від імені керівництва

Директор _____ Тетяна ЛАНОВА

Головний бухгалтер _____ Тетяна ТРЯСКО

20 лютого 2026 року

1.ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Підприємство: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«Вінстар»
Територія:

Дата (рік, місяць, число)
За ЄДРПОУ

За КОАТУУ

за КОПФГ

За КВЕД

Коди		
2026	01	01
44630056		
UA8000000000055		
1439		
240		
64.99		

Організаційно-правова форма господарювання: Товариство з обмеженою
відповідальністю

Вид економічної діяльності:

Середня кількість працівників:

Адреса, телефон:

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)
(форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2025 року

Форма №1

Код за ДКУД

1801001

АКТИВ	Інші примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1		2	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	-	1000	150	-
Первісна вартість	8.5	1001	150	150
Накопичена амортизація	8.5	1002	-	150
Незавершені капітальні інвестиції	-	1005	-	-
Основні засоби	-	1010	-	-
Первісна вартість	-	1011	-	-
Знос	-	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	-	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	-	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	-	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	-	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	-	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	-	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	-	1030	-	-
Інші фінансові інвестиції	-	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	-	1045	-	-
Гудвіл	-	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	-	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	-	1065	-	-
Інші необоротні активи	-	1090	-	-
Усього за розділом I	-	1095	150	-
II. Оборотні активи				
Запаси	-	1100	-	-
Виробничі запаси	-	1101	-	-
Незавершене виробництво	-	1102	-	-
Готова продукція	-	1103	-	-
Товари	-	1104	-	-
Поточні біологічні активи	-	1110	-	-
Депозити перестрахування	-	1115	-	-
Векселі одержані	-	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	-		-	6

За виданими авансами		1130		
З бюджетом	-	1135	-	-
У тому числі з податку на прибуток	-	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	8.8	1140	158 553	165 176
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	-	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	8.8	1155	103 122	68 547
Поточні фінансові інвестиції	-	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	8.11	1165	5 335	22 538
Готівка	-	1166	-	-
Рахунки в банках	8.11	1167	5 335	22 538
Витрати майбутніх періодів	-	1170	-	-
Інші оборотні активи	-	1190	-	-
Усього за розділом II	-	1195	267 010	256 267
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	-	1200	-	-
Баланс	-	1300	267 160	256 267

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2025 року
Форма №1
(продовження)

ПАСИВ	Інші примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1		2	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	8.13	1400	15 100	15 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	-	1401	-	-
Капітал у дооцінках	-	1405	-	-
Додатковий капітал	-	1410	-	-
Емісійний дохід	-	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	-	1412	-	-
Резервний капітал	-	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	8.13	1420	161	209
Неоплачений капітал	-	1425	-	-
Вилучений капітал	-	1430	-	-
Інші резерви	-	1435	-	-
Усього за розділом I	-	1495	15 261	15 309
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	-	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	-	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	-	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	-	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	-	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	-	1521	-	-
Цільове фінансування	-	1525	-	-
Благодійна допомога	-	1526	-	-
Страхові резерви	-	1530	-	-
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	-	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	-	1532	-	-
резерв незароблених премій	-	1533	-	-
інші страхові резерви	-	1534	-	-
Інвестиційні контракти	-	1535	-	-
Призовий фонд	-	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	-	1545	-	-
Усього за розділом II	-	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				

Короткострокові кредити банків	-	1600	-	-
Векселі видані	-	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: Довгостроковими зобов'язаннями	-	1610	-	-
Товари, роботи, послуги	-	1615	-	-
Розрахунками з бюджетом	8.15	1620	15	14
У тому числі з податку на прибуток	8.15	1621	3	11
Розрахункам зі страхування	8.15	1625	38	-
Розрахунками з оплати праці	8.15	1630	65	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	1635	-	1
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	-	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	-	1650	-	-
Поточні забезпечення	8.15	1660	-	8
Доходи майбутніх періодів	-	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	-	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	8.15	1690	251 781	240 935
Усього за розділом III	-	1695	251 899	240 958
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	-	1700	-	-
Баланс	-	1900	267 160	256 267

Директор _____ Ланова Т. В.
Головний бухгалтер _____ Тряско Т. М.

Примітки, що подаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

Підприємство: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВІНСТАР»
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
За ЄДРПОУ

Коди		
2026	01	01
44630056		

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

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Інші примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	8.1	2000	187 438	-
Чисті зароблені страхові премії	-	2010	-	-
премії підписані, валова сума	-	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	-	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	-	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	-	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-	2050	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	-	2070	-	-
Валовий:				
прибуток	-	2090	187 438	-
збиток	-	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	-	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	-	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	-	2111	-	-

зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	-	2112	-	-
Інші операційні доходи	8.1	2120	75	-
у тому числі:				
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	-	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	-	2123	-	-
Адміністративні витрати	8.2	2130	(2743)	(3334)
Витрати на збут	-	2150	-	-
Інші операційні витрати	8.3	2180	(184706)	(1203594)
у тому числі:				
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	-	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	-	2190	64	-
збиток	-	2195	-	(1206928)
Дохід від участі в капіталі	-	2200	-	-
Інші фінансові доходи	8.1	2220	-	1201445
Інші доходи	8.1	2240	-	5566
у тому числі:				
дохід від благодійної допомоги	-	2241	-	-
Фінансові витрати	-	2250	-	38
Втрати від участі в капіталі	-	2255	-	-
Інші витрати	-	2270	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	-	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	-	2290	64	45
збиток	-	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	-	2300	16	8
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	-	2350	48	37
збиток	-	2355	-	-

II. Сукупний дохід

Стаття	Інші примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	-	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	-	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	-	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	-	2415	-	-
Інший сукупний дохід	-	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	-	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	-	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	-	2465	48	37

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2025 рік
Форма №2
(продовження)

III. Елементи операційних витрат

Стаття	Інші примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Матеріальні затрати	-	2500	-	-
Витрати на оплату праці	-	2505	546	518
Відрахування на соціальні заходи	-	2510	118	105
Амортизація	-	2515	150	-
Інші операційні витрати	-	2520	186634	1206305
Разом	-	2550	187448	1206928

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

Директор _____ Ланова Т. В.
Головний бухгалтер _____ Тряско Т. М.

Примітки, що подаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

Підприємство: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Вінстар»
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
За ЄДРПОУ

Коди		
2026	01	01
44630056		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Інші примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	8.11	3000	5724	-
Повернення податків і зборів	-	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	-	3006	-	-
Цільового фінансування	-	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	-	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників ⁽¹⁾	-	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	8.11	3020	-	25 459
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	8.11	3030	-	100
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	-	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	-	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	-	3045	-	-
Надходження від страхових премій	-	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	8.11	3055	274 506	385 532
Інші надходження	8.11	3095	700	5 693

Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	8.11	3100	(11524)	(517)
Праці	8.11	3105	(433)	(401)
Відрахувань на соціальні заходи	8.11	3110	(127)	(105)
Зобов'язань з податків і зборів	8.11	3115	(137)	(115)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	8.11	3116	(8)	(22)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	-	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	-	3118	-	-
Витрачання на оплату авансів ⁽²⁾	-	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	-	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	-	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	-	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	8.11	3155	(259 010)	(306 131)
Інші витрачання	8.11	3190	(9 546)	(114 851)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-	3195	153	-5 336
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	-	3200	-	-
необоротних активів	-	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	-	3215	-	-
дивідендів	-	3220	-	-
Надходження від деривативів	-	3225	-	-
Надходження від погашення позик	-	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	-	3235	-	-
Інші надходження	8.11	3250	17 050	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	-	3255	-	-
необоротних активів	-	3260	-	-
Виплати за деривативами	-	3270	-	-
Витрачання на надання позик	-	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	-	3280	-	-
Інші платежі	-	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	3295	17 050	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від: Власного капіталу	8.11	3300	-	8 472
Отримання позик	-	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	-	3310	-	-
Інші надходження	-	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	-	3345	-	-
Погашення позик	-	3350	-	-
Сплату дивідендів	-	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	-	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	-	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	-	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	-	3375	-	-
Інші платежі	-	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	3395	-	8 472
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-	3400	17 203	3 136
Залишок коштів на початок року	-	3405	5 335	2 199
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	-	3415	22 538	5 335

Директор _____ Ланова Т. В.
Головний бухгалтер _____ Тряско Т. М.

Примітки, що подаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

Підприємство: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВІНСТАР»
 (найменування)

Дата (рік, місяць, число)
 За ЄДРПОУ

Коди		
2026	01	01
44630056		

Звіт про власний капітал
за 2025 рік

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Інші примі тки	Код	Зареєстро- ваний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокритий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	-	4000	15 100	-	-	-	161	-	-	15 261
Коригування:	-			-	-	-	-	-	-	-
Зміна облікової політики	-	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	-	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	-	4095	15 100	-	-	-	161	-	-	15 261
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	4100	-	-	-	-	48	-	-	48
Інший сукупний дохід за звітний період	-	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	-		-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	-	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	-	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	-	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	-	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:	-		-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)	-	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	-	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	-	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення 4225	-	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	-	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	-	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:	-		-	-	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу	-	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	-	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:	-		-	-	-	-	-	-	-	-
Викуп акцій (часток)	-	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	-	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	-	4270	-	-	-	-	-	-	-	-

Вилучення частки в капіталі	-	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	-	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	-	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	-	4295	-	-	-	-	48	-	-	48
Залишок на кінець року	-	4300	15 100	-	-	-	209	-	-	15 309

Директор _____ Ланова Т. В.
Головний бухгалтер _____ Тряско Т. М.

Примітки, що подаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

Підприємство: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВІНСТАР»
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
За ЄДРПОУ

Коди		
2025	01	01
44630056		

**Звіт про власний капітал
за 2024 рік**

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Інші примітки	Код	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	-	4000	6 625	-	-	-	124	(3)	-	6 752
Коригування:	-		-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна облікової політики	-	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	-	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	-	4095	6 625	-	-	-	124	(3)	-	6752
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	4100	-	-	-	-	37	-	-	37
Інший сукупний дохід за звітний період	-	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	-		-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	-	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	-	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	-	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	-	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:	-		-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)	-	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	-	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	-	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення 4225	-	4215	-	-	-	-	-	-	-	-

Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	-	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	-	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:	-									
Внески до капіталу	-	4240	8 475	-	-	-	-	-8 475	-	0
Погашення заборгованості з капіталу	-	4245	-	-	-	-	-	8 472	-	8 472
Вилучення капіталу:	-									
Викуп акцій (часток)	-	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	-	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	-	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	-	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	-	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	-	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	-	4295	8 475	-	-	-	37	8 472	-	8 509
Залишок на кінець року	-	4300	15 100	-	-	-	161	-	-	15 261

Директор _____ Ланова Т. В.
Головний бухгалтер _____ Тряско Т. М.

Примітки, що подаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «ВІНСТАР» (код ЄДРПОУ 44630056, надалі - Товариство) створено відповідно до чинного законодавства з метою реалізації економічних, соціальних, професійних і немайнових інтересів Учасників та працівників Товариства.

- Місцезнаходження Товариства Україна, 04073, місто Київ, вул.Скляренка Семена, будинок 1, офіс 2
- Організаційно-правова форма Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю.
- Розмір зареєстрованого статутного капіталу на 31.01.2025р. становить 15 100 000 грн.
- Учасниками Товариства є:
Компанієнко Сергій Валерійович
- Який володіє 100 % Статутного капіталу Товариства.

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг. Предметом діяльності Товариства є:

- 64.19 Інші види грошового посередництва
- 64.92 Інші види кредитування;
- 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)

Реєстрація фінансової установи здійснена в Оболонському районі в місті Києві державна адміністрація 22.09.2021

Середня кількість працівників Товариства протягом звітного року складає 6 чоловік.

Товариство не має філії.

Директор Товариства станом на 01 січня 2025 року – Ланова Тетяна Валеріївна, призначена на посаду директора з 29.12.2021р. наказ №29/12/2021 від 29.12.2021 р. На протязі 2025 року директор не змінювався.

Головний бухгалтер Товариства станом на 01 січня 2025 року - Тряско Тетяна Миколаївна, призначена на посаду Головного бухгалтера з 15.07.2024 року наказ №12-07/2 від 12.07.2024 року. На протязі 2025 року головний бухгалтер не змінювався.

2. ОПИС ОПЕРАЦІЙНОГО СЕРЕДОВИЩА ТА ЕКОНОМІЧНОЇ СИТУАЦІЇ

Діяльність фінансових компаній в Україні відбувається в умовах воєнного стану, що спричинений вторгненням російської федерації на територію України, в умовах фінансової нестабільності, зниження платоспроможності та довіри позичальників до фінансово-кредитних установ.

Товариство функціонує в економічному просторі України, де із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан строком на 30 діб. Пізніше, декілька разів воєнний стан продовжувався, і станом на дату затвердження річної фінансової звітності в Україні триває воєнний стан. Роки повномасштабної війни істотно змінили українську економіку та економічний потенціал України. Частину економічного потенціалу втрачено. Розбудова нового – питання інвестицій, а інвестиції потребують не лише грошей.

Незважаючи на війну, фінансовий ринок продовжує працювати. Фінансово-стійкі компанії продовжують свою діяльність і проходять випробування війною. Подальший вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах, боєздатності Збройних сил України та успішності заходів світової спільноти щодо припинення військової агресії російської федерації. Уряд України, державні органи управління приймають рішення, покликані мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії росії проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу.

Враховуючи вищевикладену інформацію станом на кінець 2025 року Товариство вживає всі необхідні заходи для підтримки та стабільної діяльності Товариства в умовах воєнного стану. Інтенсифікація війни може суттєво обмежити економічну активність і посилити інфляційний тиск. Актуальні для прогнозу й інші ризики:

- виникнення додаткових бюджетних потреб і формування значних фінансових дефіцитів в енергетичній сфері;
- відтермінування повернення значної частини громадян в Україну та потенційна додаткова міграція за кордон, що обмежуватиме споживчий попит, а в тривалій перспективі загрожуватиме загостренням проблем на ринку праці;
- неритмічність надходження зовнішнього фінансування;

Хоча керівництво Товариства вважає усі необхідні заходи для забезпечення стійкості діяльності Товариства у даній ситуації, непередбачувані подальші погіршення у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

3. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі – МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2025 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність, за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Підготовлена фінансова звітність Товариства чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 1 січня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

3.2. МСФЗ, які прийняті, ефективна дата яких не настала

Нижче наведені МСФЗ, зміни, поправки до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з:

Поправки до МСФЗ, що набули чинності з 01 січня 2025 року	
Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів”	Поправки: Відсутність конвертованості (вимога надавати у фінансових звітах інформацію, якщо валюту неможливо обміняти на іншу). Поправки в основному включають наступне: — Вимоги до оцінки того, коли валюта може бути обміняна на іншу валюту, а коли ні; — Вимоги до оцінки спот-курсу, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту; — Додаткові вимоги до розкриття інформації, коли суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки валюта не обмінюється на іншу валюту

	— Керівництво із застосування, яке допоможе суб'єктам господарювання оцінити, чи є валюта обмінюваною на іншу валюту, а також оцінити спот-курс, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту — Ілюстративні приклади — Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" для узгодження вимог, пов'язаних із значною гіперінфляцією, зі зміненим МСБО 21.
Ефективна дата – 01 січня 2026 року	
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	Поправки щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів. Роз'яснюються вимоги щодо дати визнання та припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань, за винятком припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом електронного переказу; вимоги до оцінки характеристик договірних грошових потоків за фінансовими активами; характеристики кредитів без права регресу та інструментів, пов'язаних за договором. Поправки також вводять певні вимоги до розкриття інформації про фінансові інструменти.
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації"	Поправки: Договори, що стосуються природно-залежної електроенергії (Переважно для вирішення питань, пов'язаних з фінансовими активами з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG)).
РІЧНІ ВДОСКОНАЛЕННЯ СТАНДАРТІВ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ МСФЗ — ТОМ 11.	
поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.
поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.
поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «ціна операції»	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології «ціна операції».
поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «орендні зобов'язання»	Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.
поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.
поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — «метод собівартості»	Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).
Ефективна дата – 01 січня 2027 року	
МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	Стандарт встановлює нові суттєві вимоги до подання фінансової звітності, приділяючи особливу увагу звіту про прибутки та збитки, включаючи вимоги щодо обов'язкового подання проміжних підсумків, агрегації та дезагрегації інформації, а також розкриття інформації, пов'язаної з показниками ефективності, визначеними керівництвом. МСФЗ 18 заміняє МСБО 1 "Подання фінансової звітності" має на меті покращити порівнянність та прозорість звітності про результати діяльності компаній. МСФЗ 18 також призвів до вузькоспеціалізованих змін у звіті про рух грошових коштів.
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації"	МСФЗ (IFRS) 19 дозволяє певним компаніям застосовувати повні вимоги МСФЗ до оцінки, але зі значно скороченим обсягом розкриття інформації. Якщо материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ, її дочірні компанії зобов'язані звітувати перед материнською компанією також за МСФЗ. Для своєї власної фінансової звітності дочірнім компаніям дозволено використовувати МСФЗ для малих та середніх підприємств, якщо вони відповідають відповідним

	критеріям або іншому національному стандарту фінансової звітності. Однак, такі дочірні підприємства не можуть прийняти рішення про застосування МСФЗ для МСП, оскільки вони вже зобов'язані звітувати перед материнською компанією, використовуючи МСФЗ, і МСФЗ для МСП значно відрізняються "повних" МСФЗ, що може привести до того, що дочірнє підприємство буде змушене складати два набори фінансових звітів. Коли дочірні підприємства застосовують МСФЗ для складання власної фінансової звітності, вони зобов'язані розкривати інформацію, що вимагається МСФЗ, яка може бути непропорційною інформаційним потребам користувачів фінансової звітності. Дочірні компанії, що відповідають визначеним критеріям прийнятності можуть прийняти рішення про застосування знижених вимог до розкриття інформації порівняно з вимогами до розкриття інформації МСФЗ, дотримуючись при цьому вимог до визнання, оцінки та подання інформації.
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями).

Оскільки Товариство здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, поправка до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну» не має суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Товариство не змінювало облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

Товариство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність компанії не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

У 2025 році Товариство здійснило оцінку впливу МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності», який набирає чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або пізніше. Стандарт змінює структуру звіту про прибутки або збитки, правила класифікації доходів і витрат та вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності.

МСФЗ 18 вимагає класифікації доходів і витрат за п'ятьма категоріями:

1. операційною;
2. інвестиційною;
3. фінансовою;
4. податків на прибуток;
5. припиненої діяльності (за відсутності такої діяльності категорія не застосовується).

Крім категорій, стандарт запроваджує обов'язкові проміжні підсумки, зокрема:

- операційний прибуток або збиток;
- прибуток або збиток до фінансування та податків на прибуток;
- прибуток або збиток.

Для забезпечення послідовності Товариство визначило такі правила:

Операційна категорія — доходи та витрати, що виникають у межах основної діяльності.

Інвестиційна категорія — доходи та витрати, що виникають поза межами основної діяльності.

Фінансова категорія — витрати та доходи, пов'язані з фінансуванням.

Товариство оцінює, чи підпадають управлінські показники під визначення «визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності». Якщо такі показники існують, інформація про них буде розкрита в єдиній примітці відповідно до вимог МСФЗ 18, включаючи: узгодження з найбільш зіставним підсумком МСФЗ; опис методології розрахунку; твердження про потенційну незрівнянність таких показників з показниками інших компаній.

Кількісна оцінка впливу МСФЗ 18 наразі практично неможлива. Товариство очікує, що впровадження МСФЗ 18 призведе до зміни класифікації окремих статей доходів і витрат. Основні зміни стосуються структури подання, узгодження з сегментною інформацією та підвищення прозорості операційних показників.

3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

3.4. Припущення про безперервність діяльності

24 лютого 2022 року, без оголошення війни, російська федерація здійснила широкомасштабне військове вторгнення на територію України. Цього ж дня, у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні" введено воєнний стан на усій території

України. Виходячи із подій, умов та ситуації, що склалася на дату звітності, Товариство не виявляє ознак суттєвої невизначеності та не ставить під значний сумнів здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Для оцінки безперервності діяльності використані значущі судження, які включають:

- аналіз фінансової стійкості, зокрема рівня капіталу, ліквідності та джерел фінансування;
- прогнози щодо попиту на послуги компанії та адаптації бізнес-моделі до змін у середовищі.

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

3.6. Звітний період та затвердження фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року. Фінансова звітність Товариство затверджена до випуску керівником Товариства 20 лютого 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску. Річна звітність оприлюднюється на ВЕБ-сайті Товариства.

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСФЗ, а саме:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік,
- Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік,
- Звіт про власний капітал за 2025 рік,

Примітки до річної фінансової звітності за 2025 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію.

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

4.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – це будь-який контракт, який приводить до фінансового активу одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу іншого суб'єкта господарювання.

Фінансовий актив – це будь-який актив, що є:

- ✓ грошовими коштами;
- ✓ інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;

- ✓ контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або обмінювати фінансові активи чи фінансові зобов'язання з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими для Товариства;
- ✓ контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Товариства та який є непохідним інструментом, за який Товариство зобов'язаний або може бути зобов'язаний отримати змінну кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Товариства.

Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання, що є:

- ✓ контрактним зобов'язанням надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання, або обмінюватися фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для Товариства;
- ✓ контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Товариства, та який є непохідним інструментом, за яким Товариство зобов'язана або може бути зобов'язана надавати змінну кількість власних інструментів капіталу, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Товариства.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються через інший сукупний дохід, для дебіторської заборгованості за договорами факторингу;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу фінансових активів відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

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

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують. Під грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті. Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

Облік здійснюється первісно за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Відповідно до вимог МСФЗ 9 Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив за його справедливою вартістю плюс (або мінус) витрати на операцію. Після первісного визнання фінансовий актив оцінюють за справедливою чи амортизованою вартістю. Подальший облік грошових коштів та їх еквіваленти, як правило, обліковують за амортизованою вартістю із використанням ефективної ставки відсотка. При цьому під ефективною ставкою відсотка МСФЗ 9 розуміє ставку, яка забезпечує точне дисконтування оцінюваних майбутніх грошових потоків або надходжень за очікуваний строк дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Резерви

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо для оцінки того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання; а також включення прогнозової інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків. Рівень судження, що є необхідним для оцінки очікуваних кредитних збитків, залежить від доступності детальної інформації. Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Для того, щоб оцінити, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, Товариство зіставляє ризик дефолту на звітну дату з ризиком дефолту на момент первісного визнання фінансового інструменту. В цілому Товариство використовує загальне правило: фінансові активи повинні бути оцінені як активи, за якими кредитний ризик значно збільшився з моменту первісного визнання, раніше, ніж вони стануть явно знеціненими.

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки вимагає використання істотних професійних суджень. Товариство регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет значного збільшення кредитного ризику або виникнення дефолту. Товариство здійснює оцінку резервів під очікувані кредитні збитки з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для очікуваних збитків за фінансовими активами та зобов'язаннями кредитного характеру.

Резерви під очікувані кредитні збитки

Компанія визнає резерви під очікувані кредитні збитки (Expected Credit Losses, ECL) за фінансовими активами відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» із застосуванням моделі очікуваних кредитних збитків.

Резерви формуються щодо:

кредитних операцій (позик фізичним та юридичним особам);

факторингових операцій;

операцій з уступки права вимоги;

іншої фінансової дебіторської заборгованості.

Метою створення резервів є своєчасне та об'єктивне визнання можливих кредитних втрат, достовірне відображення вартості фінансових активів у фінансовій звітності та забезпечення належного рівня покриття кредитного ризику.

Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється із застосуванням:

історичних даних щодо рівня погашення заборгованості та дефолтів;

поточної інформації про фінансовий стан боржників;

прогнозових макроекономічних показників;

принципу обачності та консервативного підходу до оцінки ризиків.

Під час визначення резервів Компанія враховує вплив макроекономічних, політичних, регуляторних та воєнних факторів, які можуть впливати на платоспроможність позичальників та рівень повернення заборгованості.

Резерви під очікувані кредитні збитки переглядаються станом на кожну звітну дату. Позаплановий перегляд здійснюється у разі суттєвого зростання кредитного ризику або виникнення подій, що можуть вплинути на погашення заборгованості.

Методика розрахунку резерву

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки здійснюється за формулою:

$ECL = EAD \times PD \times LGD \times K_{stress}$, де:

EAD (Exposure at Default) — сума заборгованості на дату оцінки;

PD (Probability of Default) — ймовірність дефолту;

LGD (Loss Given Default) — рівень втрат у разі дефолту;

Kstress — консервативний коефіцієнт ризику.

Компанія застосовує індивідуальний підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків із сегментацією фінансових активів за рівнем кредитного ризику та строками прострочення.

Класифікація фінансових активів

Для цілей оцінки кредитного ризику позики класифікуються за такими категоріями:

Категорія 1 — прострочення до 30 днів;

Категорія 2 — прострочення від 30 до 90 днів;

Категорія 3 — прострочення понад 90 днів.

Для операцій факторингу, уступки права вимоги та іншої дебіторської заборгованості резерв визначається з урахуванням строку прострочення, очікуваної стягуваності та фактичного стану супроводження заборгованості.

Придбані права вимоги сегментуються за такими портфелями:

портфель pre-collection;

портфель банкрутів;

судовий портфель.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків Компанія використовує внутрішньо визначені параметри PD та LGD, які переглядаються та актуалізуються на регулярній основі.

За позиками застосовуються такі орієнтовні параметри: Категорія	PD	LGD
До 30 днів прострочення	20%	30%
30–90 днів прострочення	50%	60%
Понад 90 днів прострочення	95%	98%

Для факторингових операцій та операцій з уступки права вимоги використовуються окремі коефіцієнти ризику залежно від характеристик відповідного боржника або портфеля.

У разі недостатності статистичних даних, підвищеної невизначеності або зростання кредитного ризику Компанія застосовує додаткові консервативні коригування (stress overlay).

Додаткові коригування можуть застосовуватися, зокрема, у випадках:

- дії воєнного стану;
- погіршення макроекономічних умов;
- недостатності або низької ліквідності забезпечення;
- ускладнення судового або виконавчого стягнення;
- високої концентрації кредитного портфеля.

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються витратами звітного періоду з відображенням у складі прибутку або збитку.

Зміна величини резерву визнається у звіті про фінансові результати в періоді виникнення відповідних змін.

Фінансові активи обліковуються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, за винятком активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів Компанія застосовує ефективну ставку відсотка, скориговану на кредитний ризик.

Під час визначення очікуваних кредитних збитків керівництво Компанії застосовує професійні судження щодо:

- оцінки рівня кредитного ризику;
- визначення ймовірності дефолту;
- оцінки очікуваного рівня втрат;
- впливу прогнозних макроекономічних показників;
- достатності резервів.

Фактичні результати можуть відрізнятися від попередніх оцінок унаслідок змін економічних умов, платоспроможності боржників або інших факторів ризику.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств. Станом на 31.12.2025 року і на 31.12.2024 року такі фінансові активи відсутні на балансі Товариства.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, для дебіторської заборгованості за договорами факторингу.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Справедлива вартість на дату придбання визначається ціною зазначеною в договорі купівлі-продажу фінансових активів.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється через інший сукупний дохід, для дебіторської заборгованості за договорами факторингу.

Прибуток або збиток за фінансовим активом, що оцінюється Товариством за справедливою вартістю через інший сукупний дохід визнається в іншому сукупному доході, окрім прибутку чи збитку від зменшення корисності. Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеного у звіті про фінансовий стан.

Товариство визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках за весь строк дії як прибуток від зменшення корисності, навіть якщо розмір очікуваних кредитних збитків протягом строку дії є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в оцінці грошових потоків під час первісного визнання. Сприятливі зміни кредитного ризику слід визнавати послідовно з несприятливими. Визнання прибутків, коли кредитний ризик поліпшується після первісного визнання, відображає збільшення очікуваних грошових потоків.

Визнання кредитно-знецінених активів

Фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1 «Низький кредитний ризик», а його кредитний ризик в подальшому постійно моніториться. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2 «Значне збільшення кредитного ризику», але при цьому ще не вважати його кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, переміщується до Стадії 3 «Дефолт (кредитне знецінення)».

Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента.

При розрахунку очікуваних кредитних збитків враховується прогнозна інформація як того вимагає МСФЗ 9.

Товариство по договору факторингу придбає портфель проблемних кредитів, які забезпечені заставою, вважаються кредитно-знеціненими фінансовими активами при первісному визнанні та відносяться до стадії 3 «Дефолт (кредитне знецінення)» і залишаються кредитно-знеціненими назавжди.

Методика оцінки резерву під очікувані кредитні збитки

Станом на звітну дату Товариство визнає як резерв під збитки за придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання.

При припиненні визнання фінансового активу будь-яка різниця між балансовою вартістю та отриманою компенсацією має бути визнана в прибутку або збитку. Кумулятивні зміни очікуваних кредитних збитків за весь строк дії, визнані з моменту первісного визнання, також слід припиняти визнавати.

Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

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

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю. Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Згорання 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

4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Визнання та оцінка основних засобів

Основні засоби – це матеріальні активи, які Товариство утримує з ціллю використання їх в своїй діяльності, наданні послуг чи реалізації своїх адміністративних цілей, очікуваний термін корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких перевищує 20000 грн. При визнанні та обліку основних засобів Товариство керується МСБО № 16 «Основні засоби».

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

накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

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.

Амортизація основних засобів.

Основні засоби враховуються у звіті про фінансове положення за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звітті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується - це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу - це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

Будинки та споруди 10-20 років

Машини та обладнання 2-5 років

Інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 років

Інші основні засоби - 12 років.

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

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

Нематеріальні активи

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО № 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів з використанням прямолінійного методу. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Термін використання нематеріальних активів визначати наступний:

- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш ніж 2 роки ;
- інші нематеріальні активи (право на здійснення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа.

Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання визнається Товариством 10 років.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

4.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з Українським податковим законодавством на основі оподатковуваного доходу і витрат, відображених компаніями в їх податкових деклараціях. В 2025 році ставка податку на прибуток підприємств складала 25%. Поточні податкові зобов'язання та активи за поточний і попередній

періоди, оцінюються в сумі, що належить до сплати податковим органам або підлягає відшкодуванню податковими органами.

5. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ

5.1. Облікові політики щодо запасів

Запаси визнаються Товариством, якщо вони належать йому і: існує велика ймовірність одержання економічної вигоди від їхнього використання в майбутньому; та їхня вартість може бути вірогідно оцінена.

Підставою для включення (списання) матеріальних цінностей в (з) склад (у) запасів є передача ризиків і вигід, пов'язаних з володінням запасами. Одиницею бухгалтерського обліку запасів вважається кожне їхнє найменування.

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

При передачі запасів у виробництво, продажу та іншому вибутті їх оцінка здійснювалась для сировини, основних матеріалів, напівфабрикатів — по середньозваженій собівартості, допоміжні матеріали, палива, запасних частин, малоцінних швидкозношуваних предметів та покупних напівфабрикатів за методом ідентифікованої собівартості.

Для запасів, що знаходяться у роздрібній торгівлі, вибуття здійснювалось за цінами продажу.

Чиста вартість реалізації являє собою оціночну ціну реалізації в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням будь-яких очікуваних майбутніх витрат, пов'язаних з доведенням продукції до готовності, та витрат на її реалізацію.

5.2 Забезпечення

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

5.3. Виплати працівникам

Облік виплат працівникам регламентується МСБО 19 «Виплати працівникам».

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листами непрацездатності нараховуються в тому періоді, у якому послуги надавалися працівниками. Короткострокові виплати працівникам Товариство визнає як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми та як витрати.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

5.4 Облікові політики щодо оренди

Принципи визнання, оцінки, подання оренди та розкриття інформації про неї встановлює Міжнародний стандарт фінансової звітності 16 «Оренда». Мета даного стандарту полягає у тому, щоб забезпечити надання орендарями та орендодавцями доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно.

Згідно МСФЗ 16 оренда враховується на основі «моделі права користування». Дана модель передбачає, що на дату початку оренди в орендаря є фінансове зобов'язання здійснювати орендні платежі на користь орендодавця за право користування базовим активом протягом терміну оренди. Орендодавець передає таке право користування базовим активом на дату початку оренди, яка представляє собою момент, коли орендодавець робить базовий актив доступним для ви-користання орендарем.

Як орендар за укладеними договорами оренди Товариство у відповідності до МСФЗ 16

«Оренда» не застосовує вимоги параграфів 22 – 49 зазначеного МСФЗ до:

а) короткострокової оренди; та

б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Відповідно, витрати за такими орендними платежами включаються до складу відповідних витрат Товариства щомісячно на підставі § 6 МСФЗ 16 — як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

5.5. Облікові політики щодо доходів та витрат

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

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

5.6 Позики

Справедлива вартість позик виданих при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації). Справедливу вартість довгострокової позики, за якою не нараховуються відсотки, оцінюється як теперішня вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки відсотка на подібний інструмент.

При визначенні вартості позики Товариством враховується можлива наявність суттєвої відмінності процентної ставки, передбаченої договором позики, від поточних ринкових ставок. Інформація про ринкові ставки управлінський персонал товариства одержує на офіційному сайті НБУ. Позики відображаються в обліку, починаючи з дати видачі коштів позичальникам.

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду.

5.7. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

5.8. 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.

6. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

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

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

6.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

6.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику). Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації). Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків. Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії. Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Товариство здійснює оцінки справедливої вартості активів, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду у разі наявності таких фінансових активів на балансі Товариства.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного

	отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	Дохідний Ринковий	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки. Дані оцінки професійних оцінювачів.
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Дебіторська заборгованість по договору факторингу	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості договору купівлі-продажу на дату придбання. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою собівартістю через інший сукупний дохід	Дохідний Ринковий	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки. Дані оцінки професійних оцінювачів.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2025р.	2024р.	2025р.	2024р.
Дебіторська заборгованість	233 729	261 675	233 729	261 675

На дату формування звітності Товариство не має активів та зобов'язань, окрім тих, що наведені у таблиці, що підлягають окремому розкриттю та представленню, згідно міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ПОДАНОЇ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

8.1. Доходи

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

Доходи за 2024 та 2025 роки наведені в таблиці у тис.грн.

Назва показника	2024	2025
Дохід від надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит	0	131 853
Дохід від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг класичний)	1 073 779	55 585

Інші доходи від операційної діяльності (оренда нерухомого майна, штрафи та пені)	0	75
Інші фінансові доходи (дохід за нарахованими відсотками по наданих позиках)	127 666	0
Інші доходи	5 566	0
ВСЬОГО	1 207 011	187 513

8.2. Адміністративні витрати тис.грн.

Назва показника	2024	2025
Резерв відпусток	0	8
Заробітна плата	530	268
Консультаційні, інформаційні та аудиторські послуги	0	1 169
Інші витрати (оренда)	136	85
Витрати на оплату праці (адміністративні)	518	538
Загальні корпоративні витрати	2 135	506
Комісія банку	16	153
Послуга з оцінки майна	0	15
Всього адміністративних витрат	3 334	2 743

8.3. Інші операційні та фінансові витрати тис.грн.

Назва показника	2024	2025
Інші операційні витрати (резерв на покриття очікуваних збитків)	1 203 496	184 630
Інші операційні витрати (судовий збір)	30	76
Інші операційні витрати (штрафи)	68	0
Всього інших операційних та фінансових витрат	1 203 594	184 706

8.4. Податок на прибуток

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку та суму відкладеного податку. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу. Згідно з Кодексом ставка податку на прибуток у 2025 році становить 25%, а у 2024 році становила 18%.

Загальна сума витрат з податку на прибуток за 2024 рік становила 8 тис. грн. Загальна сума витрат з податку на прибуток за 2025 рік становила 16 тис. грн.

8.5. Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2025 р. первинна вартість нематеріальних активів складає 150 тис. грн. На обліку підприємства знаходиться Програмна продукція "CheckLists" ISPPA for NBFІ "Професійний".

Остаточна вартість станом на 31.12.2025 становить 0,00 грн.

Показники	Станом на 31.12.2025р., тис грн		Станом на 31.12.2024р., тис грн	
Нематеріальні активи, балансова вартість	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
Програмна продукція "CheckLists" ISPPA for NBFІ "Професійний"	150	150	150	0
Разом	150	150	150	0

8.6. Основні засоби.

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року основні засоби відсутні.

8.7 Активи у формі права користування (згідно з МСФЗ 16)

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство не має на балансі активів у формі права користування згідно з МСФЗ 16.

8.8. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість є поточною і не дисконтується, оскільки може бути погашена в будь-який момент, та відображена наступним чином.

Дебіторська заборгованість	Станом на 31.12.2024 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2025р., тис. грн
Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит	158 553	857 627
Дебіторська заборгованість за договорами факторингу класичного	0	771 067
Інша дебіторська заборгованість	1 347 395	49 328
Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	0	8
Всього	1 505 948	1 678 031
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 244 273)	(1 444 302)

Рух резерву під очікувані кредитні збитки

Показник	Сума, тис. грн
Резерв станом на 01.01.2025	1 244 273
Розформування резерву	4 309
Нараховано резерв за рік	204 338
Резерв станом на 31.12.2025	1 444 302

Формування резерву у 2025 році обумовлено: - зростанням обсягу портфеля факторингових вимог; - накопиченням простроченої заборгованості; - погіршенням платіжної дисципліни окремих контрагентів.

Протягом 2025 року спостерігалось суттєве зростання рівня резервування портфеля – до приблизно 16% станом на кінець року, що свідчить про збільшення кредитного ризику та старіння заборгованості.

При цьому: - короткострокова заборгованість (до 6 місяців) характеризується високим рівнем погашення; - для заборгованості понад 12 місяців характерний суттєвий ризик неповернення.

Для окремих значних договорів Товариство застосовує індивідуальний підхід до оцінки резерву, враховуючи: - фінансовий стан контрагента; - наявність погашень; - перспективи стягнення заборгованості.

Вартість фінансового активу, що оцінюється зменшується на суму відповідного резерву під очікувані кредитні збитки.

Товариство визнає резерв під очікуванні кредитні збитки до договорів за кредитними операціями, факторинговими операціями, операціями з уступки права вимоги та до іншої дебіторської заборгованості.

Категорії РОКЗ	Сума РОКЗ, станом на 31.12.2025р.	% РОКЗ
Договори позики (категорія 1 – до 30 днів прострочки)	14 897 353	12
Договори позики (категорія 2 – 30-90 днів прострочки)	112 346 614	92
Договори позики (категорія 3 – понад 90 днів прострочки)	624 113 368	99
Уступка права вимоги	454 450 171	92-99
Факторинг	238 494 608	57
ВСЬОГО	1 444 302 113	-

Прибуток або збиток за фінансовим активом, що оцінюється Товариством за справедливою вартістю через інший сукупний дохід визнається в іншому сукупному доході, окрім прибутку чи збитку від зменшення корисності. Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку й не зменшує балансової вартості фінансового активу.

8.9 Довгострокова дебіторська заборгованість

В Товаристві відсутня довгострокова дебіторська заборгованість. Вся дебіторська заборгованість-коротко строкова

8.10. Запаси

Станом на 31 грудня 2025 року запаси відсутні у Товариства.

8.11. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2025 року, на 31 грудня 2024 року грошові кошти та їх еквіваленти включали наступне, тис. грн.:

	Балансова вартість на 31.12.2025	Балансова вартість на 31.12.2024
Поточний рахунок банку	22 538	5 335
Разом	22 538	5 335

На звітну дату на балансі Товариства відсутні грошові кошти, щодо яких існують обмеження щодо володіння.

Станом на 31 грудня 2025 року вкладів коштів на депозитних рахунках Товариства відсутні.

Товариство має право вільно розпоряджатись власними грошовими коштами та розташовані на рахунку в банках, які не знаходяться в режимі ліквідації.

Станом на 31.12.2025 року в обліку Товариства відображено грошові кошти на поточних рахунках у банках у сумі 22 538 тис. грн., а саме АТ «Ощадбанк»- 17 527 тис. грн., АТ "СКАЙ БАНК" – 5 010 тис. грн. Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами станом на 31.12.2025 року відсутні.

Рівень кредитного рейтингу банківських установ, у яких Товариство має грошові кошти на поточних рахунках,

АТ «Ощадбанк» — довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою AA+(ukr) (з даних рейтингу Fitch Ratings, опублікованих на фінансовому порталі Minfin), АТ «СКАЙ БАНК» — довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою uaAAA (з офіційного повідомлення банку та рейтингового агентства IBI-Rating).

Рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 12 місяців 2025 року складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

Рух грошових коштів у результаті операційної діяльності

Стаття	За 12 місяців 2025 року тис. грн	За 12 місяців 2024 року тис. грн
надходження від реалізації робіт/послуг	5724	0
надходження від повернених авансів	0	25459
надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	0	100
Надходження фінансових установ від повернення позик	274506	385532
інші надходження	700	5693
Всього надходжень	280930	416784
Витрачання на оплату:	-	-
Товарів (робіт, послуг)	(11524)	(517)
Праці	(433)	(401)
Відрахувань на соціальні заходи	(127)	(105)
Зобов'язань із податків і зборів	(137)	(115)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(8)	(22)
витрачання фінансових установ на надання позик	(259010)	(306131)
інші витрачання:	-	-
витрачання на оплату аукціонних лотів	(7919)	(114312)
витрачання на оплату банківської комісії	(153)	(441)
витрачання на оплату судових зборів	(228)	(98)
витрачання на оплату по договорам	(1246)	()
Всього витрат	-280777	-422120
Чистий рух коштів від операційної діяльності	153	-5336
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	-	-
Інші надходження	17050	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	17050	0
Рух коштів від фінансової діяльності	-	-
Надходження від: Власного капіталу	0	8472
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	0	8472
Чистий рух грошових коштів за звітний період	17203	3136
Залишок коштів на початок року	5335	2199
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
Залишок коштів на кінець періоду	22538	5335

8.12. Інші оборотні активи

Станом на 31 грудня 2025 року, на 31 грудня 2024 року інші оборотні активи відсутні.

8.13. Власний капітал

Станом на 31.12.2025 р. власний капітал Товариства складає 15 309 тис. грн., у т.ч.:

- капітал (складений капітал) – 15 100 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток – 209 тис. грн.;

Учасники та їх частки в статутному (складеному) фонді товариства станом на 31.12.2025 р.

Компаєнко Сергій Валерійович володіє 100 % Статутного капіталу Товариства.

Для формування Складеного капіталу Учасники передають Товариству грошові кошти. Станом на 31.12.2025 р. сплачений Складений капітал складає 15 100 тис. грн.

8.14. Інші довгострокові зобов'язання

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року інші довгострокові зобов'язання відсутні.

8.15 Торгова і інша кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2025 року, на 31 грудня 2024 року, торгова та інша кредиторська заборгованість включала наступне, тис. грн.:

	Балансова вартість на 31.12.2025, тис. грн.	Балансова вартість на 31.12.2024
Кредиторська заборгованість за договорами факторингу класичного	240 678	0
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	14	15
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	0	38
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	0	65
Інша кредиторська заборгованість	258	251 781
ВСЬОГО	240 950	251 899

Кредиторська заборгованість має поточний характер.

9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

9.1 Умовні зобов'язання.

9.1.1. Судові розгляди

Товариство застосовує професійне судження при оцінці і визнанні резервів і розкритті потенційних зобов'язань, пов'язаних з поточними судовими розглядами або незадоволеними претензіями, що підлягають врегулюванню шляхом переговорів, за участю третіх осіб, за допомогою арбітражного розгляду або законодавчого регулювання, а також інших потенційних зобов'язань. Професійне судження необхідно при визначенні імовірності задоволення позову або претензії, пред'явлених Товариству, і виникнення зобов'язання, пов'язаного з таким позовом або претензією, а також при розрахунку діапазону сум можливого відшкодування. У силу невизначеності, яка є невід'ємною частиною будь-якої оцінки, фактичні збитки можуть істотно відрізнятися від розрахованого резерву. Зроблені припущення підлягають уточненню в міру надходження нової інформації, головним чином, від внутрішніх фахівців, а також від зовнішніх консультантів. Перегляд первісних оцінок може зробити істотний вплив на майбутні результати діяльності.

9.1.2. Оподаткування

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

9.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

9.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Операції з пов'язаними особами розкриваються відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Пов'язаними сторонами Товариства вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

- Кінцевий бенефіціарний власник – Компаненко Сергій Валерійович, індивідуальний податковий номер 3353705494. Дольова участь кінцевого бенефіціарного власника у відношенні до Товариства – 100%
- Директор Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ВІНСТАР» -Ланова Тетяна Валеріївна, ідентифікаційний номер 2939808787.

Здійснення ТОВ «ФК «ВІНСТАР» операцій з пов'язаними сторонами впродовж 12 місяців 2025 року наведені в таблиці:

№ п/п №	Операції пов'язаних сторін (Зміст операції)	Назва та /або коротка характеристика пов'язаної сторони	Відповідальність операції звичайним	Санкціонування і схвалення операції	Залишок станом на	Сума операції у 2025р. Тис.	Залишок станом на
---------	---	---	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------	-----------------------------	-------------------

			умовам (так/ні)		31.12.20 24, тис. грн.	грн.	31.12.20 25, тис. грн.
1.	Поворотна фінансова допомога від 01.01.2022	Ланова Тетяна Валеріївна	так	так	50	208	258

Інформація про учасників та інших пов'язаних осіб

Прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) власників Товариства	Реєстраційн ий номер облікової картки платника податків фізичної особи (за наявності) власників Товариства	Серія (за наявності) та номер паспорта, власників Товариства	Ідентифік аційний код юридично ї особи, щодо якої існує пов'язаніс ть	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаход- ження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статут ному капіта лі пов'яз аної особи Товари ства, %
Компанієнко Сергій Валерійович	3353705494	НЕ 525625, виданий Звенигородським РВ УМВС України в Черкаській області, дата видачі 25.01.2008 р.	42521121	ТОВ "ЕВЕРІНГЕМ"	04074, місто Київ, вулиця ШАХТАРСЬК А, 5, офіс 11	33,5%
Компанієнко Сергій Валерійович	3353705494	НЕ 525625, виданий Звенигородським РВ УМВС України в Черкаській області, дата видачі 25.01.2008 р.	44185939	ТОВ "ВЕКТОРГРАМ"	01042, місто Київ, вулиця Брановицького Ігоря, 3, офіс 11	100%

До провідного управлінського персоналу відноситься директор Товариства. Директор Товариства приймається на посаду і звільняється з посади рішенням Загальних зборів учасників Товариства, з дотриманням вимог чинного законодавства про працю. У своїй роботі директор безпосередньо підпорядкований Загальним зборам учасників Товариства та відноситься до ключового управлінського персоналу Товариства.

Директор здійснює керівництво та безпосередній контроль за роботою Товариства та належить до професійної групи "Керівники". Витрати на виплату винагороди ключовому управлінському персоналу, з урахуванням ЄСВ, знаходяться в межах визначених штатним розкладом, згідно наказу про призначення на посаду.

До ключового управлінського персоналу відноситься директор та головний бухгалтер.

Виплати провідному управлінському персоналу Товариства, які включають заробітну плату, внески на соціальне забезпечення, оплачувана щорічна відпустка та оплачувана тимчасова непрацездатність здійснені на загальну суму у 2025 році складає на суму 229,8 тис. грн., ЄСВ 50,5 тис. грн.

Всі операції з пов'язаними сторонами, що відбулись протягом звітного періоду, здійснені на ринкових умовах в межах звичайної господарської діяльності, тобто операції з пов'язаними сторонами були здійснені на умовах, еквівалентних умовам, що превалюють в операціях між незалежними сторонами, здійснюється тільки за можливості обґрунтування таких умов. Застави або інші гарантії та забезпечення при здійсненні операцій з пов'язаними сторонами не надавались.

9.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками - система заходів з забезпечення безпеки та стійкості фінансових операцій. Система управління ризиками забезпечує реалізацію цілей та задач Товариства для досягнення необхідного рівня рентабельності в довгостроковій перспективі, сприяє дотриманню законів та регуляторних норм, а також зниженню ймовірності втрат та непередбачуваних збитків.

Управління ризиками – процес виявлення (ідентифікації) ризиків, проведення їх оцінки, здійснення моніторингу та контролю ризикових позицій бізнесу, а також врахування взаємозв'язків між різними категоріями та видами ризиків.

Товариство впровадило систему управління ризиками відповідно до Політики управління ризиками, Декларації схильності до ризиків та інших внутрішніх документів з управління ризиками. В межах системи управління ризиками, Товариство управляло такими фінансовими ризиками у 2025 році:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності.

Операційний та комплаєнс-ризик контролюються в межах внутрішніх політик, системи лімітів та ключових індикаторів ризику (KRI), однак не є предметом розкриття у межах цієї примітки, якщо не пов'язані безпосередньо з фінансовими інструментами.

Управління фінансовими ризиками здійснюється на основі:

- встановленого ризик-апетиту в абсолютному грошовому вираженні;

- системи внутрішніх лімітів;
- зонування показників;
- регулярного моніторингу та ескалації відхилень.

Перевищення встановленого ризик-апетиту допускається виключно за рішенням одноосібного учасника Товариства з належним обґрунтуванням, оцінкою впливу на капітал та ліквідність і визначенням компенсаторних заходів.

Система управління ризиками Товариства є комплексною, адекватною та ефективною, яка відповідає таким принципам:

- Цілепокладання та узгодження цілей: цілі управління ризиками узгоджуються із загальними стратегічними і операційними цілями діяльності Товариства. Управління ризиками розглядається як невід’ємна частина планування та досягнення бізнес-цілей.
- Обізнаність про ризики: Товариство запроваджує практики, що забезпечують виявлення і аналіз ризиків на ранніх стадіях. Керівники та співробітники усвідомлюють свої ролі у процесі управління ризиками, а управлінські рішення приймаються з урахуванням інформації про ризики.
- Три лінії захисту: Забезпечується розмежування функцій управління ризиками на три рівні контролю. Такий підхід гарантує незалежність оцінки ризиків та багатоетапний контроль за ними за участю всіх ключових осіб: перша лінія – працівники бізнес-підрозділів, друга – підрозділи управління ризиками та комплаєнсу, третя – внутрішній аудит.
- Лімітування та обмеження ризиків: В Товаристві встановлюється прийнятний рівень ризиків (ризик-апетит), затверджений одноосібним учасником. На основі ризик-апетиту Головний менеджер з ризиків запроваджує систему внутрішніх лімітів і обмежень для контролю ризиків, зокрема кредитного ризику у процесі кредитування та факторингу.
- Ефективність і своєчасність: Управління ризиками здійснюється ефективно та оперативно. Головний менеджер з ризиків забезпечує об’єктивну оцінку рівня ризиків і пропонує оптимальні заходи їх мінімізації з раціональним використанням ресурсів Товариства. Ризикові події виявляються на ранній стадії, про що регулярно звітується Директору та Загальним зборам учасників.
- Структурованість і прозорість: Встановлений чіткий розподіл функцій і повноважень між органами управління та відповідальними особами в сфері ризик-менеджменту. Кожен учасник процесу (Одноосібний учасник, Директор, Головний менеджер з ризиків, Головний менеджер з комплаєнсу, Аудитор внутрішній тощо) має визначені роль та обов’язки. Про систему управління ризиками, прийняті рішення щодо ризиків та їх рівень, у разі потреби, надається прозора інформація учасникам Товариства, регулятору та іншим заінтересованим сторонам.
- Пропорційність (адекватність): Система управління ризиками відповідає масштабам, видам діяльності та складності операцій Товариства. Обсяг та складність процедур ризик-менеджменту є пропорційними до рівня значущості ризиків та бізнес-моделі Товариства. Директор та Головний менеджер з ризиків забезпечують адаптацію системи контролю ризиків до змін у діяльності Товариства та зовнішніх умов.
- Незалежність: Процес управління ризиками організований таким чином, щоб уникнути конфлікту інтересів та тиску на осіб, що здійснюють оцінку і контроль ризиків. Головний менеджер з ризиків, Головний менеджер з комплаєнсу, Аудитор внутрішній та Відповідальний за фінансовий моніторинг діють неупереджено і незалежно при виконанні своїх функцій, їх об’єктивність гарантується організаційною структурою та підпорядкуванням, визначеним законодавством і внутрішніми нормативними документами.

Основними цілями, досягнення яких забезпечує система управління ризиками є:

- Забезпечення стійкого розвитку Товариства;
- Захист інтересів учасників, клієнтів та інших зацікавлених сторін;
- Посилення конкурентних переваг;
- Зростання довіри до Товариства;
- Підтримка досягнення бізнес-цілей – шляхом впровадження заходів з:
 - ✓ мінімізації волатильності доходів через зменшення кредитного ризику;
 - ✓ диверсифікації портфеля активів;
 - ✓ контролю відповідності фактичного профілю ризиків встановленому рівню ризик-апетиту;
 - ✓ формування і підтримання належної культури управління ризиками серед персоналу;
 - ✓ мінімізації можливих втрат від операційного ризику;
 - ✓ забезпечення дотримання вимог законодавства та внутрішніх нормативів у діяльності Товариства;
 - ✓ недопущення конфліктів інтересів у діяльності Товариства;
 - ✓ підтримка безперервної та стабільної діяльності, в тому числі шляхом підвищення рівня автоматизації внутрішніх процесів і ефективності контролю, що сприяє реалізації бізнес-плану.
- Досягнення операційних цілей діяльності, зокрема, систематичне виявлення, оцінка, моніторинг, контроль і своєчасне мінімізація ризиків, що виникають у процесі надання фінансових послуг.
- Досягнення інформаційних цілей - забезпечення повноти та достовірності інформації щодо ризиків для ухвалення управлінських рішень.
- Досягнення комплаєнс-цілей, а саме, забезпечення дотримання Товариством вимог законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів.

9.3.1. Кредитний ризик

Кредитним ризиком є ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливих змін у фінансовому стані Товариства унаслідок невиконання боржником / контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Фінансові інструменти, які потенційно наражають Товариство на істотну концентрацію кредитного ризику, включають видані кредити, факторингові операції, поточні рахунки в банках та дебіторська заборгованість.

Відповідно до Політики управління кредитним ризиком Товариство розглядає кредитний ризик як суттєвий та управляє ним на двох основних рівнях:

- ✓ ризик позичальника — ризик невиконання позичальником/контрагентом своїх зобов'язань;
- ✓ ризик концентрації — ризик значних втрат унаслідок надмірної залежності портфеля від окремих позичальників/груп пов'язаних осіб, сегментів, строків, типів забезпечення, а також операцій з пов'язаними особами.

Управління кредитним ризиком здійснюється в межах інтегрованої системи управління ризиками Товариства та відповідає моделі трьох ліній захисту:

- ✓ перша лінія (власники ризику/бізнес-функції) — первинна ідентифікація, оцінка позичальника, дотримання процедур і лімітів на рівні операції;
- ✓ друга лінія (Головний менеджер з ризиків) — незалежний моніторинг, вимірювання ризику на портфельному рівні, розрахунок KRI, контроль дотримання лімітів та ризик-апетиту, ескалація;
- ✓ третя лінія (внутрішній аудит) — оцінка ефективності системи управління кредитним ризиком та внутрішніх контролів.

Кредитний ризик контролюється на постійній основі через:

- ✓ процеси ідентифікації, оцінки, моніторингу, контролю та звітування, які здійснюються щоквартально;
- ✓ систему KRI та ліміти за кредитним ризиком;
- ✓ механізм ескалації у разі наближення/порушення лімітів або ризик-апетиту.

Керівництво Товариства встановлює свою інвестиційну стратегію, яка визначає основні цілі, оптимальний склад фінансових активів, зокрема портфелю Товариства та систему лімітів. Моніторинг та аналіз кредитного ризику Товариства проводиться індивідуально по кожному випадку.

Максимальна експозиція кредитного ризику станом на звітну дату, без урахування забезпечення та інших кредитних поліпшень, відповідає балансовій вартості фінансових активів, відображених у Звіті про фінансовий стан З метою зменшення ймовірності та/або впливу кредитного ризику Товариство застосовує, зокрема:

- оцінку кредитоспроможності позичальників до укладення договору та регулярний перегляд протягом строку дії договору;
- обмеження за сумою/строком/концентрацією відповідно до лімітів;
- відмову у фінансуванні у випадках ненадання документів, виявлення фальсифікації, критично негативної кредитної історії або ознак шахрайства;
- моніторинг платіжної дисципліни та ініціювання заходів роботи з простроченою заборгованістю (у тому числі реструктуризація, претензійно-позовна робота тощо).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо позичальника (максимальна сукупна заборгованість на одного позичальника; максимальна сума кредиту на одного контрагента; максимальна сума кредиту для нових клієнтів; **DSCR**; мінімальний строк ведення господарської діяльності; максимальний строк кредитування);
- Ліміти концентрації (концентрація на одного позичальника / групу пов'язаних позичальників; топ 5 найбільших позичальників сукупно; сукупний обсяг операцій з пов'язаними особами; частка операцій з пов'язаними особами у кредитному портфелі; галузева концентрація; концентрація за строками).

Товариство оцінює, чи відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента. Оцінка здійснюється на основі доступної фінансової та управлінської інформації, показників прострочення, індикаторів PD/LGD/EAD, а також професійного судження.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання.

Станом на звітну дату Товариством застосовано резервування згідно методу розрахунку до облікової політики.

Кредитний ризик за грошовими коштами на банківських рахунках оцінено як низький.

Для цілей управління кредитним ризиком, грошові кошти Товариства зберігаються у надійних банках, які розташовані в Україні. Відсутні обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках, тому кредитний ризик визнано низьким.

9.3.2. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності — це ризик виникнення збитків, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Товариства забезпечувати зростання активів та/або виконувати свої зобов'язання у належні строки. Управління ризиком ліквідності здійснюється відповідно до Політики управління ризиком ліквідності та інтегрованої системи управління ризиками Товариства, з урахуванням взаємозв'язку з кредитним ризиком (зокрема впливу прострочення та фактичних погашень на грошові потоки).

Товариство відносить ризик ліквідності до суттєвих ризиків та здійснює його кількісну оцінку на регулярній основі, включаючи аналіз строкової структури активів і зобов'язань, прогнозування грошових потоків, контроль касових розривів та моніторинг доступності джерел фінансування.

Управління ризиком ліквідності побудоване за моделлю трьох ліній захисту: первинний контроль здійснюють підрозділи першої лінії, незалежний моніторинг та вимірювання — Головний менеджер з ризиків, оцінку ефективності контролів — внутрішній аудитор. Ризик-апетит щодо ліквідності встановлюється Декларацією схильності до ризиків та переглядається щонайменше щорічно. У разі порушення лімітів/ризик-апетиту або появи ознак кризи ліквідності застосовується процедура ескалації, а за потреби — формується та затверджується План фінансування/План відновлення.

Для раннього попередження про зростання ризику ліквідності Товариство застосовує систему KRI та внутрішні ліміти, зокрема: кумулятивний GAP; залишок грошових коштів на початок дня на рахунках; фінансовий леверидж тощо.

Аналіз строків погашення фінансових активів і зобов'язань

У таблицях нижче представлено аналіз ризику ліквідності на основі строків погашення фінансових активів та зобов'язань за контрактними умовами, складений на підставі балансової вартості у Звіті про фінансовий стан (тис. грн):

Періоди виплат по фінансових активах та зобов'язаннях згідно з умовами договорів за 2025 рік, тис.грн.:

Рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 12 місяців	Від 12 місяців і більше	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	22 538	-	-	22 538
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами, та нарахов. %	-	165 182	-	165 182
Інша дебіторська заборгованість	-	68 547	-	68 547
Всього активів	22 538	233 729	-	256 267
Розрахунки з бюджетом	14	-	-	14
Інші зобов'язання	-	240 944	-	240 944
Всього зобов'язань	14	240 944	-	240 958

На звітну дату Товариство підтримує показник поточної ліквідності у межах внутрішніх лімітів, що свідчить про здатність своєчасно виконувати короткострокові зобов'язання за рахунок оборотних активів.

9.4. Управління капіталом

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

Управлінський персонал Товариства здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

-зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

-забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

9.5. Події після звітної дати.

Події після дати балансу, які могли б вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства, та які відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариство повинно було розкрити, не відбувалися.

Товариство функціонує в економічному просторі України, де із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан строком на 30 діб. Пізніше, декілька разів воєнний стан продовжувався, і станом на дату затвердження цієї проміжної фінансової звітності в Україні триває воєнний стан. Управлінський персонал Товариства має впевнене розуміння того, що руйнування яких зазнали інфраструктурні об'єкти (дороги, нафтобази, мости, школи, лікарні, дитсадки) економіки України, а також більшість виробничих підприємств (в першу чергу заводи оборонної, хімічної та паливної промисловості) в південних та східних регіонах України, можуть

істотно вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості активів Товариства. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

9.6. Інші події

Протягом звітного періоду ситуація в грошово-кредитній сфері, враховуючи вимоги війни, повністю визначалася відповідними діями Національного банку, спрямованими на підтримку, найперше оборонної спроможності держави. Монетарну політику більшою мірою характеризували кількісні параметри, у той час як протягом звітного періоду інструмент ставки відходив на другий план. Проте чинник монетарного тиску на споживчі ціни залишається відносно помірним. І варто зазначити, що рух емітованих коштів має переважно цільовий напрям, і, фактично, мінімально впливає на внутрішні ціни, чому, до речі, сприяє й активне застосування з боку Національного банку всіх антиінфляційних інструментів.

На тлі військових подій та пандемії, відбулося істотне падіння на фінансових ринках та ринках капіталу, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються.

Ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, і управлінський персонал Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Директор

Тетяна ЛАНОВА

(підпис)

Головний бухгалтер

Тетяна ТРЯСКО

(підпис)

20 лютого 2026 року