

ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА

«АУДИТ плюс ОБЛІК»

№ 3520 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності
телефон +38 050 3445578 e-mail: auditoblik@ukr.net

ЗВІТ

НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД»

станом на 31 грудня 2025 року



м. Київ, 2026

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

- Національний банк України;
- Учасникам ТОВ ФК «РІКАРД».

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД» (далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2025 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі *«Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності»* нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з прийнятим Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («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.

Безперервність діяльності

Ми розробили та провели додаткові аудиторські процедури, з метою встановлення ризику настання безперервності діяльності Товариства в сучасних умовах.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах війни РФ проти України, що супроводжується існуванням факторів, які можуть вплинути на діяльність Товариства, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Згідно інформації зазначеної у Примітці 2.5. «Припущення про безперервність діяльності» управлінський персонал Товариства розглянув вплив війни та провів оцінку можливих суттєвих невизначеностей, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність.

Управлінським персоналом Товариства було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства

продовжувати діяльність на безперервній основі. Оцінка управлінським персоналом безперервності задокументована та передана аудиторам у листі-запевненні.

Ми, за допомогою додаткових аудиторських процедур, зібрали достатньо аудиторських доказів щодо оцінки безперервності діяльності та вжитих заходів до забезпечення безперервності управлінським персоналом Товариства, що включає в себе оновлені прогнози та аналіз чутливості з урахуванням ідентифікованих факторів ризику та різних можливих результатів; перегляд прогнозованого дотримання контрактних умов у різних сценаріях; зміни в планах управлінського персоналу щодо майбутніх дій.

Ми переконались в тому, що управлінський персонал належним чином розкриває перспективи Товариства та як це може вплинути на користувачів фінансової звітності, враховуючи поточний високий ступінь невизначеності. Нами було враховано, що прогнози можуть суттєво змінитися за короткий проміжок часу. Ми застосували професійне судження та скептицизм. Ми дотримуємося обережності в оцінці того, чи забезпечують будь-які прогнози адекватне відображення ситуації на дату підписання цього аудиторського звіту.

Ми дійшли впевненості у тому, що ризик настання обставин, які поставлять під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі – є мінімальним. Ми зібрали достатньо аудиторських доказів та впевнилися в тому, що управлінський персонал готовий оперативно реагувати з метою недопущення такого ризику.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо цієї фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання. Додатково до питань, описаних у розділі “Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності”, ми визначили, що питання, наведені далі, є ключовими питаннями аудиту.

№ з/п	Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту?
1.	Оцінка довгострокової дебіторської заборгованості	Природа питання Довгострокова дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2025 становить 188 601 тис.грн., що складає 80,44% валюти балансу за звітний період (див. Примітку 6.1.4 «Довгострокова дебіторська заборгованість»). Що обговорено з управлінським персоналом Ми обговорили з управлінським персоналом: • ризики, пов’язані з політичними та економічними процесами в умовах військової агресії Російської Федерації, що здійснила військове вторгнення на територію України 24 лютого 2022 року; • ризики пов’язані з довгостроковою дебіторською заборгованістю; • підходи щодо оцінки довгострокової дебіторської заборгованості відповідно до облікової політики; • доходи Товариства від довгострокової дебіторської заборгованості за звітний період становлять 26 147 тис.грн. Виконані аудиторські процедури • ми ознайомились з рішеннями найвищого органу управління Товариства щодо довгострокової дебіторської заборгованості;

		• ми отримали пояснення щодо оцінки управлінським персоналом довгострокової дебіторської заборгованості в умовах військової агресії Російської Федерації, що здійснила військове вторгнення на територію України 24 лютого 2022 року; • ми перевірили розрахунки щодо оцінки довгострокової дебіторської заборгованості; • ми отримали та проаналізували фінансову звітність ТОВ «Новосілківський спиртзавод» за 2025 рік. Результати аудиторських процедур За результатами аудиторських процедур: • ми отримали розуміння політики, процесів та контрольних процедур Товариства щодо обліку довгострокової дебіторської заборгованості; • ми встановили суму доходів, яку отримало Товариство за звітний період, а саме 26147,3 тис. грн.; • ми встановили, що довгострокова дебіторська заборгованості Товариства в сумі 188 601 тис.грн. надана під 16 % річних. і забезпечена речовими правами ; • враховуючи те, що перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, управлінський персонал Товариства ухвалив рішення надалі спостерігати за ситуацією та бути готовими внести коригування до фінансової звітності, за необхідності, щойно зможе оцінити такий вплив; • управлінський персонал вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Товариства; • дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про необхідність таких коригувань буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.
--	--	--

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 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», МСФЗ, інших законодавчих і нормативних актів та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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 можливість Товариства продовжувати 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 подання.

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

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 б могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Відповідно до вимог до аудиторського звіту, встановлених у статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII, наводимо наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер:

Звіт про управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Додаткова інформація відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України від 25.11.2021 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України»

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за звітні дані, визначені Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію зазначену у звітних даних Товариства на звітну дату та ми не робимо в цьому звіті незалежного аудитора висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією наведеною у звітних даних Товариства та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

.

Додаткова інформація

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування	ТОВ АФ «АУДИТ ПЛЮС ОБЛІК»
Код за ЄДРПОУ	33212603

Вебсторінка	https://audit.net.ua
Інформація про реєстрацію у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3520. Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору	Договір № 01-26/02 від 26.02.2026 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 26.02.2026 року Закінчення – 15.05.2026 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є директор

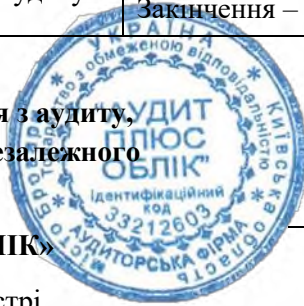
ТОВ АФ «АУДИТ ПЛЮС ОБЛІК»

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100371

Адреса аудитора:

ТОВ АФ «АУДИТ ПЛЮС ОБЛІК», 07400, Київська обл.,
м. Бровари, вул.Бандери Степана, 43, к. 2
Телефон: +38055858375,
email: audit-oblik@ukr.net;

«15» травня 2026 року



м. п.

Руслан ГЛИГАЛО

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ" РІКАРД	за ЄДРПОУ	42100015
Територія	Київ	за КАТОТТГ	ЛA80000000000719633
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КВЕД	64.99
Середня кількість працівників ²	4		
Адреса, телефон	вулиця ХОРИВА, буд. 53, ПОДІЛЬСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 04071, УКРАЇНА	0442215286	
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			

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2025 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	51	40	
первісна вартість	1001	90	90	
накопичена амортизація	1002	39	50	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби:	1010	67	28	
первісна вартість	1011	121	121	
знос	1012	54	93	
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	188925	188601	
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	189043	188669	
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	10984	9330	
з бюджетом	1135	37	37	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	8831	9471	
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	26449	22759	
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	275	1213	
готівка	1166	-	-	
рахунки в банках	1167	275	1213	
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	

у тому числі в:	1181	0	
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	46576	42810
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	69	110
Баланс	1300	235688	231589

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	22000	22000
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	-1683	-6704
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	20317	15296
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	42	20
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	42	20
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	10	9
товари, роботи, послуги	1615	3	-
розрахунками з бюджетом	1620	5	6
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	0	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	4814	1884
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	40	47
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	210457	214327
Усього за розділом III	1695	215329	216273
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів державного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	235688	231589

Керівник

Головний бухгалтер

ГАЙВОРОНСЬКА ОЛЕНА СЕРГІЇВНА

ЧЕХОВИЧ ТЕТЯНА АНАТОЛІЇВНА

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "РІКАРД"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026 01 01

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

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Мисті 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	(-)	(-)
Мисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	521	2841
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	2130	(1715)	(838)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(5098)	(2623)
в 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	-	-
збиток	2195	(6292)	(620)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	27800	25849
Інші доходи	2240	-	100
в тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(26316)	(25048)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(213)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	281
збиток	2295	(5021)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	281
збиток	2355	(5021)	()

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	-	-
Інний сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інний сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-5021	281

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	203	170
Відрахування на соціальні заходи	2510	46	32
Амортизація	2515	50	46
Інші операційні витрати	2520	6514	3213
Разом	2550	6813	3461

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



ГАЙВОРОНСЬКА ОЛЕНА СЕРГІЇВНА

(ініціали, прізвище)

ЧЕХОВИЧ ТЕТЯНА АНАТОЛІЇВНА

(ініціали, прізвище)

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ

42100015

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025

31

12

Підприємство

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "РІКАРД"**

за ЄДРПОУ

42100015

(найменування)

Звіт про рух гронових контів (за прямим методом)

за Рік 2025 р.

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух контів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
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	-	1883
Надходження від повернення авансів	3020	80	1
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	6950	9200
Інші надходження	3095	3420	4088
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(485)	(290)
Праці	3105	(150)	(122)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(48)	(33)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(68)	(55)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(68)	(55)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	(1881)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(5070)	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(9056)	(83409)
Інші витрачання	3190	(29580)	(28727)
Чистий рух контів від операційної діяльності	3195	-34007	-99345
II. Рух контів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	702
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	26895	24662
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			

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 контів від інвестиційної діяльності	3295	26895	25364
III. Рух контів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:		-	-
Власного капіталу	3300	-	14700
Отримання позик	3305	8081	68020
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	(8750)
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(31)	(16)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух контів від фінансової діяльності	3395	8050	73954
Чистий рух гронових контів за звітний період	3400	938	-27
Залишок коштів на початок року	3405	275	302
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1213	275

Керівник

Головний бухгалтер



ГАЙВОРОНСЬКА ОЛЕНА СЕРГІЇВНА

(прізвище)

ЧЕХОВИЧ ТЕТЯНА АНАТОЛІЇВНА

(прізвище)

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "РІКАРД"

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ

2026

01

01

42100015

Звіт про власний капітал

за Рік 2025 р.

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	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	Виду- чений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	22000	0	0	0	-1683	0	0	20317
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	0
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	0
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	0
Скоригований залишок на початок року	4095	22000	0	0	0	-1683	0	0	20317
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-5021
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	0
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	0
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	0
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	0
Сума чистого прибутку на матеріальне запозичення	4225	-	-	-	-	-	-	-	0
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	0
Видучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	0
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	0
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	0
Придбання (продаж) неконтрольованих часток з дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	0
Разом зміни у капіталі	4295	0	0	0	0	-5021	0	0	-5021
Залишок на кінець року	4300	22000	0	0	0	-6704	0	0	15296

Керівник

Головний бухгалтер

(підпис)

(підпис)

ГАЙВОРОНСЬКА ОЛЕНА СЕРГІЙІВНА

(прізвище)

ЧЕХОВИЧ ТЕТЯНА АНАТОЛІЙІВНА

(прізвище)

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД»
СТАНОМ на 31 грудня 2025 року.**

1. Інформація про Товариство

2. Інформація про Товариство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД» (надалі по тексті – «Товариство») зареєстровано 27.04.2018 року.

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД».

Код за ЄДРПОУ: 42100015.

Номер запису про державну реєстрацію: 1 354 102 0000 07119.

Місцезнаходження Товариства: Україна, 04071, м. Київ, вул. Хорива, будинок 53

Офіційний сайт: <http://fcricard.top>.

Електронна пошта: financialcompanyricard@gmail.com.

Цілями Діяльності Товариства є одержання прибутку та використання його в інтересах учасників Товариства.

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД: 64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Національним Банком України 19.03.2024 р., Внесено запис до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензії.

Станом на 20.01.2025 р., відповідно Державного реєстру фінансових установ № 21/41-рк, Товариство може надавати наступні фінансові послуги:

- факторинг,
- надання коштів та банківських металів в кредит.

Вищим органом Товариства є загальні збори його учасників.

Статутний капітал Товариства становить 22 000 000 (двадцять два мільйони) гривень, сплачено в повному обсязі грошовими коштами.

Станом на 31 грудня 2025 року учасником Товариства є: ПВНЗІФ "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ" ("АРІВО ЕССЕТМЕНЕДЖМЕНТ" КУА" ТОВ, ЄДРПОУ 39173497), Місцезнаходження: Україна, 04071, м. Київ, вул. Хорива, буд. 53.

Частка ПВНЗІФ "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ" ("АРІВО ЕССЕТМЕНЕДЖМЕНТ" КУА" ТОВ) у Статутному капіталі ТОВ «ФК «РІКАРД» становить 22 000 000 (двадцять два мільйони) гривень, що складає 100 % Статутного капіталу Товариства.

Функціональною валютою звітності є гривня, звітність складена в тисячах гривень.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2025 року – 5 осіб.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2025 рік, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі – МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі – МСБО) та Тлумачення (далі – КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» Товариство складає звітність за МСФЗ.

Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.2. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні

Товариство здійснює свою діяльність на території України. Повномасштабне вторгнення росії в Україну, яке розпочалося 24 лютого 2022 року, стало визначальним фактором кризи у 2022 році. Війна вже завдала значних збитків виробничому, експортному та інвестиційному потенціалу країни. В цілому скорочення ВВП протягом 2022 року оцінюється у близько 30%. Близько 8 мільйонів українців емігрували закордон протягом 2022 року. Крім того війна зумовила зростання інфляції до 26,6% та відповідне погіршення купівельної спроможності домогосподарств.

Минулий рік став ключовим для фінансового ринку України в контексті сприйняття викликів усіма учасниками ринку, швидкості реагування на виклики, можливості адаптації та готовності нових умов, загальної стійкості та гнучкості.

Незважаючи на всі проблеми, які продовжують поставати перед ринком і у 2024 році, можна спостерігати процес його поступового відновлення.

Бізнес та населення поступово адаптуються до роботи та життя в умовах війни. За рахунок утримання військових, соціальних виплат та здійснення державних закупівель підтримується економічна активність. За рахунок цього спостерігається поступове покращення ділової активності та очікувань бізнесу. Водночас військова агресія та терор росії приносить нові шоки та незворотні втрати для України. Знищення енергетичної інфраструктури стало черговим викликом для підприємств та домогосподарств. Рівень ескалації війни з боку росії продовжує зростати та вимагає адекватної відповіді з боку України. Очікування щодо тривалості війни дедалі погіршуються та змушують українську владу, бізнес та населення готуватися до сценарію затяжного протистояння на виснаження.

Військове вторгнення росії в Україну продовжує становити значні ризики для майбутнього економічного зростання, фінансової стабільності, зовнішньої політики та державних фінансів країни.

Головний ризик – війна. Передбачити наслідки впливу війни на економіку з достовірною точністю практично неможливо. Наслідком ескалації воєнних дій може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підірватиме можливості для її відновлення. Перспективи української економіки у 2024 та 2025 роках є дуже невизначеними й залежатимуть від багатьох чинників, зокрема від припинення бойових дій та початку відновлювальних робіт.

Незважаючи на війну, фінансовий ринок продовжує працювати. Війна стала каталізатором, який показав реальний стан справ кожної фінансової компанії.

Станом на кінець 2025 року можливо стверджувати, що Товариство забезпечило диференційований підхід до організації процесу діяльності та повноцінно здійснює свою діяльність, офіційно не оголошувало призупинення своєї діяльності. Товариство перейшло до посиленого моніторингу стану запасу платоспроможності, ліквідності та достатності капіталу. Товариство має можливість складати та подавати звітність. У Товариства немає проблем з дотриманням обов'язкових нормативів.

Хоча Керівництво Товариства вважає, що воно вживає усі належні заходи на підтримку стабільності своєї діяльності, необхідні за існуючих обставин, але подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства характер та наслідки якого на поточний момент визначити не можливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства.

Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від попередніх оцінок управлінського персоналу.

2.3. Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень

2.3.1. При підготовці фінансової звітності за 2025 рік, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, доречні до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2024 р. Застосування наступних

доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на фінансовий стан чи результати діяльності Товариства:

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» покликані забезпечити надання роз'яснень щодо розкриття облікової політики у фінансовій звітності (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року).

Зміни до МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» покликані пояснити відмінності зміни в бухгалтерських оцінках від зміни в обліковій політиці. Набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» - новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, в якому розглянуто питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року, проте дозволяється дострокове застосування).

Поправки до МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток» - «Відстрочені податки, пов'язані з активами і зобов'язаннями, що виникають з єдиної операції». Набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року.

Зміни до МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток» - «Міжнародна податкова реформа - другий компонент типових правил» передбачають тимчасовий виняток із вимог щодо відстрочених податкових активів та зобов'язань, пов'язаних із податком на прибуток у межах другого компонента моделі оподаткування (набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року).

Нові та переглянуті стандарти:

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанія має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2024 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну.

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ.

Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2024 рік.

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

Назва нового МСФЗ Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ 01 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11

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

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ 1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

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

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

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ 1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

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

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»

Назва нового МСФЗ МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:

Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.

Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.

Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями.

Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.

Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ 1 січня 2027 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ Компанія планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.

Аналіз впливу Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема:

Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.

Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.

Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.

Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.

Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану. Компанія розробила план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:

Визначення ключових областей, що підлягають зміні.

Розробку оновленої структури фінансової звітності.

Навчання відповідального персоналу.

Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.

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

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»

Назва нового МСФЗ МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ 01 січня 2027 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ Не застосовується, оскільки компанія не підпадає під дію МСФЗ 19.

Аналіз впливу Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

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

Стандарти зі сталого розвитку

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

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

МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб’єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб’єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

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

впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);

розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);

єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);

окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.

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

опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов’язаних із питаннями сталого розвитку;

опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;

інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;

опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, Керівництво Товариства вже зараз оцінює готовність до їх запровадження.

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

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому Керівництво Товариства розпочало підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Товариство не застосував зазначені нові та переглянуті стандарти достроково. Керівництво Товариства очікує, що застосування цих стандартів та поправок не матиме суттєвого впливу на показники діяльності та фінансовий стан Товариства.

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» фінансові компанії, як підприємства, що становлять суспільний інтерес складають і подають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність, на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі Таксономія МСФЗ (IFRS Taxonomy).

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Товариства не має намірів або потреби ліквідуватися, чи суттєво зужувати масштаби діяльності.

Управлінським персоналом Товариства було переглянуто прогнози валового прибутку та змін оборотного капіталу – з метою відповідності поточній оцінці умов. Було розглянуто вплив війни та ідентифіковано суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Таким чином, управлінський персонал оцінив свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під значний сумнів здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Зокрема, управлінським персоналом було здійснено переоцінку наявності фінансування. Товариством було оцінено та визначено, що плани є досяжними та реалістичними.

На момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані і Товариство дотримується принципу безперервності, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

При оцінці управлінського персоналу здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, було розглянуто вплив війни на безперервність діяльності та проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, для того щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

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

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінським персоналом було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітного періоду, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реально можливі заходи у відповідь на такі події й умови.

Оцінка управлінського персоналу враховувала різні сценарії, включаючи обґрунтовано ймовірний сценарій погіршення ситуації. Після оновлення прогнозів управлінським персоналом було оцінено, подальше виконання фінансових кovenantів, передбачених в кредитних договорах компанії.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

2.6. Звітний період фінансової звітності.

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року.

2.7. Порівняльні показники фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31 грудня 2025 року

Найменування статті, в тис. грн.	Примітки	на 31.12.2024	на 31.12.2025
АКТИВ			
Необоротні активи	-	-	-
Нематеріальні активи	п. 6.1.1.	51	40
первісна вартість	п. 6.1.1.	90	90
накопичена амортизація	п. 6.1.1.	39	50
Основні засоби	п. 6.1.2.	67	28
первісна вартість	п. 6.1.2.	121	121
знос	п. 6.1.2.	54	93
Довгострокова дебіторська заборгованість	п. 6.1.4.	188 295	188 601
Усього необоротних активів	-	189 043	188 669
Запаси	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	-		
за виданими авансами	п. 6.2.1.	10 984	9 330
з бюджетом	п. 6.2.1.	37	37
у тому числі з податку на прибуток	п. 6.2.1.		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	п. 6.2.1.	8 831	9 471
Інша поточна дебіторська заборгованість	п. 6.2.1.	26 449	22 759
Гроші та їх еквіваленти	п. 6.3.	275	1 213
Всього оборотних активів		46 576	42 810
Необоротні активи, утримувані для продажу	п. 6.4.	69	110
ВСЬОГО АКТИВІВ		235 688	231 589
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			

Зареєстрований (пайовий) капітал	п. 6.5., п. 6.9.	22 000	22 000
Додатковий капітал	п. 6.5., п. 6.9.		
Резервний капітал			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	п. 6.5., п. 6.9.	(1 683)	(6 704)
Неоплачений капітал			
Всього власного капіталу	п. 6.5., п. 6.9.	20 317	15 296
Довгострокові зобов'язання	п. 6.6.	42	20
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями		10	9
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	п. 6.6.	3	
Кредиторська заборгованість з оплати праці	п. 6.6.		
Кредиторська заборгованість з бюджетом	п. 6.6.	5	6
Кредиторська заборгованість зі страхування	п. 6.6.		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		4 814	1 884
Поточні забезпечення	п. 6.6.	40	47
Інші поточні зобов'язання	п. 6.6.	210 457	214 327
Всього поточні зобов'язання та забезпечення		215 329	216 273
ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		235 688	231 589

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ
за 2025 рік.

Найменування статті, в тис. грн.	Примітки	За звітний період 2025 р.	За період попереднього року 2024 р.
Дохід від реалізації послуг		-	-
Собівартість послуг		-	-
Валовий прибуток (збиток)		-	-
Інші операційні доходи	п. 6.7.1.	521	2 841
Адміністративні витрати	п. 6.7.2.	(1 715)	(838)
Інші операційні витрати	п. 6.7.2.	(5 098)	(2 623)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	п. 6.7.1., п. 6.7.2.	(6 292)	(620)
Фінансові витрати	п. 6.7.2.	(26 316)	(25 048)
Інші фінансові доходи	п. 6.7.1.	27 800	25 849
Інші доходи	п. 6.7.1.		100
Інші витрати	п. 6.7.1.	(213)	
Фінансовий результат до оподаткування	п. 6.7.3.	(5 021)	281
Витрати (дохід) з податку на прибуток			
Чистий прибуток (збиток)	п. 6.7.3.	(5 021)	281
Інший сукупний дохід до оподаткування			
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ	п. 6.7.3.	(5 021)	281

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за 2025 рік

Найменування статті, в тис. грн.	Примітки	За звітний період 2025 р.	За період попереднього року 2024 р.

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
<i>Надходження від:</i>			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	п. 6.8.	-	1 883
Надходження від повернення авансів	п. 6.8.	80	1
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)			
Надходження фінансових установ від повернення позик	п. 6.8.	6 950	9 200
Інші надходження	п. 6.8.	3 420	4 088
<i>Витрачання на:</i>			
Оплату товарів (робіт, послуг)	п. 6.8.	(485)	(290)
Оплату праці	п. 6.8.	(150)	(122)
Відрахування на соціальні заходи	п. 6.8.	(48)	(33)
Зобов'язань з податків та зборів	п. 6.8.	(68)	(55)
Витрачання на оплату авансів	п. 6.8.	-	(1 881)
Витрачання на оплату повернення авансів	п. 6.8.	(5 070)	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	п. 6.8.	(9 056)	(83 409)
Інші витрачання	п. 6.8.	(29 580)	(28 727)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	п. 6.8.	- 34 007	- 99 345
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації необоротних активів	п. 6.8.	-	702
Надходження від отриманих відсотків	п. 6.8.	26 895	24 662
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	п. 6.8.	26 895	25 364
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
<i>Находження від власного капіталу</i>			
Отримання позик	п. 6.8.	8 081	68 020
Погашення позик	п. 6.8.	-	(8 750)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	п. 6.8.	(31)	(16)
Інші платежи	п. 6.8.	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	п. 6.8.	8 050	73 954
Чистий рух грошових коштів за звітний період		938	-27
Залишок коштів на початок року	п. 6.8.	275	302
Залишок коштів на кінець року	п. 6.8.	1 213	275

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ

за 2025 рік

Найменування статті, в тис. грн.	Примітки	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Неоплачений капітал	Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок року	п. 6.5., п. 6.9.	22 000	-	-	(1 683)	20 317
Виявлення помилок	-	-	-	-	-	-

Скоригований залишок на початок року	п. 6.5., п. 6.9.	22 000	-	-	(1 683)	20 317
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	п. 6.5., п. 6.9.	-	-	-	(5 021)	(5 021)
Розподіл прибутку:						
Внески учасників:						
Внески до капіталу	п. 6.5., п. 6.9.	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	п. 6.5., п. 6.9.	-	-	-	-	-
Разом зміни в капіталі	п. 6.5., п. 6.9.	-	-		(5 021)	(5 021)
Залишок на 31.12.2025 р.	п. 6.5., п. 6.9.	22 000			(6 704)	15 296

2.8. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 26 лютого 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа 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 (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ (IFRS) 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.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практики, 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 розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ(IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Протягом звітнього періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Викладений в МСФЗ(IFRS) 9 новий підхід до знецінення фінансових інструментів ґрунтується на моделі «очікуваних кредитних збитків». Нова модель застосовується до фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю із відображенням її змін у складі прибутку/збитку за період, включаючи дебіторську заборгованість за торговими операціями та оренді, договірні активи згідно МСФЗ(IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Основний принцип моделі «очікуваних кредитних збитків» полягає у відображенні картини погіршення або поліпшення якості фінансових інструментів.

Для торгової дебіторської заборгованості, договірних активів передбачений спрощений підхід, який допускає визнання резерву, який дорівнює величині кредитних збитків, що очікуються протягом всього строку дії фінансового активу.

Товариство визнає в обліку наступні інструменти, які включаються до сфери застосування МСФЗ(IFRS) 9 з метою визнання та оцінки очікуваних кредитних збитків:

- торгова дебіторська заборгованість;
- активи за контрактом згідно МСФЗ(IFRS)15 (господарська дебіторська заборгованість).

Торгова дебіторська заборгованість, активи за контрактом, якщо вони не мають значного фінансового компоненту, в подальшому ці активи визнаються в обліку за ціною угоди з вирахуванням оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

3.2.3. Склад фінансової звітності

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ, а саме:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2025 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік,
- Звіт про власний капітал за 2025 рік,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2025 рік.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО (IAS) 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або

збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках.

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів, портфелів заборгованості. Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу. Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

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.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка.

При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності.

Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації.

Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації.

Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Прибутки та збитки Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі.

Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій. Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку.

Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ(IFRS) 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею.

Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ(IFRS) 9. Класифікація фінансових зобов'язань Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю. Товариство під час первісного визнання безвідклично призначає фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин: - воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або - група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових активів Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання. Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то

Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови:

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;
- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;
- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні.

Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передавання).

Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контролює за собою не зберегло.

У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

Облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ(IFRS) 9 в наступному порядку.

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

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента).

Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, або запланованими грошовими потоками, виходячи з досвіду Товариства, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати. Товариство розраховує зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового

інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам. Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

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

При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

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

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної прогнозованої інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання.

Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання.

Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджувану інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочені більш ніж на 30 днів.

Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочені більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Резерви під кредитні збитки фінансових активів

Товариство визначає кредитний ризик за активом починаючи з дня його визнання в бухгалтерському обліку до дня припинення такого визнання.

Товариство здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній, груповій основі.

Товариство із метою розрахунку розміру кредитного ризику за активом визначає значення кожного з компонентів кредитного ризику (PD, LGD та EAD) залежно від виду боржника/контрагента (юридична особа/ фізична особа), виду активу, виду забезпечення, валюти боргу (національна або іноземна), способу оцінки активу (на індивідуальній або груповій основі). Товариство встановлює значення коефіцієнта PD на підставі оцінки своєчасності сплати боргу та з урахуванням інших характеристик/Фінансова установа здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній основі за такою формулою:

$$CR_{\text{інд}} = PD_{\text{інд}} \times LGD_{\text{інд}} \times EAD_{\text{інд}},$$

де $CR_{\text{інд}}$ - розмір кредитного ризику за активом на індивідуальній основі;

$PD_{\text{інд}}$ - коефіцієнт імовірності дефолту боржника/контрагента за активом, визначений Фінансовою установою згідно з вимогами цього Положення;

$LGD_{\text{інд}} = 1 - RR_{\text{інд}}$, де $RR_{\text{інд}}$ - коефіцієнт, що відображає рівень повернення боргу за активом за рахунок реалізації забезпечення та інших надходжень, ,

EAD_{інд} - експозиція під ризиком за активом на дату оцінки;

CV_і - вартість і-го виду забезпечення, що береться до розрахунку кредитного ризику (у разі наявності кількох видів забезпечення за одним активом).

Якщо забезпечення немає, то до розрахунку береться значення CV, що дорівнює "0";

k_і - коефіцієнт ліквідності і-го виду забезпечення на підставі сформованого судження щодо обсягу витрат на реалізацію забезпечення застосовує нижче (менше) значення коефіцієнта ліквідності забезпечення;

RC - інші надходження, зокрема страхове відшкодування, фінансова порука, реалізація майна боржника/майнового поручителя, крім майна, уключеного до розрахунку значення CV. Визначення дефолту з метою визначення розміру кредитного ризику для боржника-юридичної особи розраховується PD_{інд} - коефіцієнт імовірності дефолту:

$$PD_{інд} = 1 - (ЗПфес + ЗПоб) \cdot ЗПмкб$$

де: PD_{інд} - коефіцієнт імовірності дефолту;

ЗПфес – загальний розрахунковий показник фінансово-економічного стану Контрагента, визначається, як сума балів розрахованих на останню звітну дату, за допомогою системи основних та додаткових показників фінансово-економічного стану Контрагента.

ЗПоб – загальний розрахунковий показник обслуговування боргу Контрагента; визначається, як кількість нарахованих балів, відповідно до якості платіжної дисципліни Контрагента на останню звітну.

ЗПмкб – показник загальної максимальної кількості балів, яку може набрати Контрагент при визначенні його фінансово-економічного стану та платіжної дисципліни з обслуговування боргу перед Товариством.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються 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 проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами гривні щодо іноземних валют Національного банку України.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

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

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

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.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури (вартістю придбання), якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Рівень суттєвості для дисконтування заборгованості встановлений Товариством в розмірі 10% її номінальної суми.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків.

Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки.

Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника.

Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів.

Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Резерви формуються відповідно до Положення про формування та списання ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД» резерву на знецінення активів згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності.

Для господарської дебіторської заборгованості, у розрізі контрагентів, виконується базовий розрахунок резерву в залежності від строків визнання заборгованості на балансі з моменту її виникнення та строків прострочення (згідно строків та умов договору) із застосуванням таких ставок резервування:

Господарська ДЗ включає залишки за операціями господарської діяльності та розрахунками із співробітниками. Ставка резерву береться до розрахунку суми резерву за більшим значенням показника ризику в залежності від кількості днів: - визнання ДЗ на балансі; - прострочення боргу (якщо строк є в договорі).	К-сть днів визнання ДЗ на балансі	% резерву
	1- 60	0,01%
	61-90	50%
	91-180	100%
	191-360	100%
	> 360	100%

Товариство аналізує господарську дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення по кожному контрагенту. В залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв на знецінення по боржнику.

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

Товариство використовує для обліку дебіторської простроченої заборгованості, отриманої за договорами уступки прав вимоги, метод справедливої вартості, оскільки на підставі обґрунтованого судження дирекції Товариство не використовує модель бізнесу, мета якої - збір передбачених договорами грошових потоків.

У зв'язку з цим, керуючись положеннями пп. 4.1.2, пп. 4.1.4 МСФЗ (IFRS) 9 і ст. 1 Закону N 996, Товариство використовує для обліку такої заборгованості метод справедливої вартості.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.5. Зобов'язання, кредити банків

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

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

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду.

Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 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.

Рівень суттєвості для дисконтування заборгованості встановлений Товариством в розмірі 5% її номінальної суми.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції.

У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

3.3.6. 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.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх 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.

3.4.2. Подальші витрати

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

3.4.3. Амортизація

Амортизація по основним засобам нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. За земельними ділянками амортизація не нараховується.

Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів представлені таким чином:

Будинки	20 років
Споруди	15 років
Комп'ютерне та офісне обладнання	3 роки
Машини і обладнання	5 років
Транспортні засоби	5 років
Меблі та побутові офісні прилади	4 роки
Рекламний інвентар	4 роки
Інші основні засоби	12 років

Основні засоби, призначені для продажу, і які відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

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

3.4.4. Нематеріальні активи (НМА)

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про нематеріальні активи і розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи».

Придбані НМА відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються у вартості відповідного НМА. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском ідентифікованого унікального програмного забезпечення, контрольованого.

Підприємством створений НМА визнається тільки в тому випадку, якщо існує висока вірогідність отримання від нього економічних вигод, які перевищують витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року, і якщо витрати на його розробку піддаються достовірній оцінці.

Створений підприємством нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо підприємство має технічні можливості, ресурси і намір завершити його розробку і використовувати кінцевий продукт. Прямі витрати включають витрати на оплату праці розробників програмного забезпечення і відповідну частку накладних витрат. Витрати, пов'язані з дослідницькою діяльністю, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

Наступні витрати, пов'язані з НМА, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, визнаються як витрати в міру їх виникнення.

Амортизація по НМА нараховується за методом рівномірного нарахування зносу, протягом строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку.

Строки корисного використання різних об'єктів НМА представлені таким чином:

- Авторське право і суміжні з ним права – 3 роки;
- Інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, тощо) – відповідно до правовстановлюючого документу.

3.4.5. Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО (IAS) 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як вища із двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу.

Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна одержати від продажу активу не пов'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за винятком прямих видатків на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом строку корисної експлуатації цього активу й від його ліквідації. Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинне застосовувати прогнозні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, яку здійснює особа, що здійснює управління активами Товариства, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу.

Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані із цим активом. На кожну звітну дату фінансові активи повинні перевірятися на предмет знецінення.

Згідно вимог МСФЗ(IFRS) 9 «Фінансові інструменти» з питань знецінення Товариство застосовує модель очікуваних кредитних збитків, засновану на перспективному визнанні. Товариство визнає очікувані кредитні втрати протягом усього терміну дії фінансового активу і оновлює суми очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює чи значно збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Товариство орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміну суми очікуваних кредитних збитків. Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання.

Аналізується обґрунтована і підтверджувана, яка доступна без надмірних витрат.

Список індикаторів, які можуть бути використані при аналізі змін кредитного ризику:

- погіршення кредитного рейтингу позичальника;
- погіршення ситуації в економіці законодавства;
- прострочені платежі;
- зміна зовнішніх ринкових індикаторів кредитного ризику.

При визнанні фінансових активів Товариство створює резерв під можливі кредитні збитки, це частина очікуваних кредитних втрат. У наступні звітні періоди, якщо має місце суттєве збільшення кредитного ризику фінансового інструменту (з моменту його первісного визнання), втрати будуть оцінюватися і визнаватися по всьому періоду обігу активів.

Товариство визнає очікувані кредитні збитки за весь термін для всіх фінансових інструментів, кредитний ризик за якими значно збільшився з моменту первісного визнання, будь то оцінка на індивідуальній чи груповій основі, беручи до уваги всю обґрунтовану і підтверджену інформацію, в тому числі прогнозну.

Розрахунок резерву здійснюється на постійній основі, самостійно, на основі професійного судження. Розмір резервів визначається до загальної суми заборгованості позичальника із застосуванням коефіцієнта резервування.

При переоцінці резерву враховуються не тільки події, які відбулися, але також поточні і майбутні обставини. Товариством прийнято рішення вважати невиконання платіжних зобов'язань по кредиту в разі наявності одного або більше істотних ознак знецінення.

Прямі ознаки зменшення корисності:

- прострочення платежу на термін більше 30 днів;

- визнання позичальника неплатоспроможним;
- виявлення істотних ознак знецінення за іншими існуючими боргами цього позичальника.

Непрямі ознаки знецінення включають події, які можуть мати негативний вплив ні фінансовий стан позичальника і інформацію, отриману з надійних джерел:

- фінансові та юридичні труднощі позичальника;
- прострочення будь-якого чергового платежу, якщо несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі платіжних систем;
- зниження кредитоспроможності позичальника;
- виникнення негативних факторів щодо бізнес позичальника, погіршення умов діяльності в галузі, негативні зміни на ринку;
- інші спостережувані дані, що вказують на наявність зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по кредиту.

Товариство розраховує резерв покриття збитків від зменшення корисності шляхом розподілу кредитів на групи в залежності від строків непогашення, у кожній групі застосовується свій коефіцієнт сумнівності.

Критично важливим для визначення очікуваних кредитних збитків є визначення дефолту. Визначення дефолту використовується під час оцінки суми очікуваних кредитних збитків і визначенні того, чи базується резерв під збитки на очікуваних кредитних збитках на 12 місяців чи на весь період дії інструмента, оскільки дефолт є компонентом ймовірності дефолту (PD), який впливає як на оцінку очікуваних кредитних збитків, так і на виявлення істотного збільшення кредитного ризику.

Товариство розглядає такі елементи як складові події дефолту:

- позичальник здійснив прострочення на більш ніж 90 днів за будь-яким суттєвим зобов'язанням перед Товариством; або
- позичальник, скоріш за все, не виплатить свої кредитні зобов'язання перед Товариством у повному обсязі, через неконтактність позичальника;
- смерть позичальника.

Під час оцінки того, чи існує мала ймовірність виплати позичальником своїх кредитних зобов'язань, Товариство враховує як якісні, так і кількісні показники.

Оцінювана інформація залежить від строку кредиту, а також від від групи клієнтів: нові (коли клієнт вперше бере кредит) чи постійні.

Кількісний показник, такий як статус прострочення по днях є основною вхідною інформацією у цьому аналізі. Товариство використовує різноманітні джерела інформації для оцінки дефолту, власними даними так і із зовнішніх джерел.

Товариство визнає дефолт після 90 днів прострочення платежів позичальників по кредитах, адже резерв в такому випадку нараховується у розмірі 100% заборгованості.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

3.6. Облікові політики щодо оренди

Актив з права користування

Це актив, який представляє собою право орендаря використовувати базовий актив протягом строку оренди.

Базовий актив – актив, який є предметом оренди, і право щодо використання якого передане орендодавцем орендарю.

Товариство визначає чи є договір в цілому або його окремі компоненти орендою в момент укладення договору.

Договір передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду за умови наявності в Товаристві протягом періоду використання двох наступних характеристик:

- право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу;
- право визначати спосіб використання ідентифікованого активу.

Право Товариства контролювати використання ідентифікованого активу залежить від його права отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом терміну використання.

Термін оренди починається на дату початку оренди та визначається на цю дату як такий, що не підлягає достроковому припиненню період оренди разом з:

- періодами, щодо яких діє опціон на продовження оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що Товариство виконає цей опціон;
- періодами, щодо яких діє опціон на припинення оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що Товариство не виконає цей опціон.

Ставки дисконтування використовуються для визначення приведеної вартості орендних платежів, які, в свою чергу, використовуються при визначенні класифікації оренди, а також для оцінки зобов'язання Товариства по оренді. Ставка дисконтування для договору оренди є процентною ставкою, закладеною в договорі оренди, а якщо така ставка не закладена в договорі, Товариство використовує облікову ставку Національного банку України як забезпечення виконання зобов'язань.

Початкові прямі витрати (додаткові витрати, які не були б понесені, якби договір оренди не було укладено) Товариство включає в первісну оцінку активу в формі права користування.

Товариство під час первісного визнання договору оренди визнає зобов'язання по здійсненню орендних платежів і актив, який представляє собою право користування базовим активом (Актив у формі права користування), протягом терміну оренди, щодо усіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю.

Товариство визнає орендні платежі для активів з низькою вартістю та короткострокових договорів оренди з терміном дії до 12 місяців, як витрати.

Короткострокова оренда визначається як договір оренди, за яким на дату початку оренди передбачений термін становить не більше 12 місяців і який не містить опціон на покупку базового активу.

Товариство вважає, що актив з низькою вартістю, це актив вартість якого не перевищує еквівалент \$ 5 000 за офіційним курсом НБУ на дату укладання договору оренди.

Вартість \$ 5 000 відноситься до оцінки базового орендованого активу якби він був новий. Оцінка вартості проводиться силами внутрішнього фахівця з оцінки майна.

Товариство визнає орендні платежі для активів з низькою вартістю та короткострокових договорів оренди з терміном дії до 12 місяців, як витрати.

Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає в себе наступне:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на користь орендодавця на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням стимулюючих платежів з оренди, отриманих від орендодавця;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені Товариством;
- оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновленні базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди.

Орендні платежі являють собою платежі, що здійснюються Товариством на користь орендодавця в зв'язку з правом користування базовим активом протягом терміну оренди.

Товариство здійснює подальшу оцінку активу в формі права користування з використанням моделі обліку за первісною вартістю, подальша оцінка активу в формі права користування здійснюється за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Актив у формі права користування, амортизується протягом терміну оренди.

Товариство щомісячно відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активу з права користування.

Зобов'язання по оренді збільшується на суму, яка нараховується за незмінною періодичною ставкою дисконтування на залишок зобов'язання щодо оренди. Зобов'язання з оренди зменшується на суму здійснених орендних платежів.

Короткострокова операційна оренда – оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за договорами короткострокової операційної оренди визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку відповідної оренди та включаються до складу операційних витрат.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період.

Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (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.

Товариство створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства.

Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року.

Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку.

Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.8.2. Виплати працівникам

Всі винагороди працівникам Товариством враховуються як поточні, відповідно до МСБО(ІAS) 19 «Виплати працівникам». Виплати працівникам включають короткострокові виплати, такі як заробітна плата, премії, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, виплати при звільненні. Товариство створює забезпечення для відшкодування майбутніх витрат на виплату відпусток працівникам. Сума забезпечення визначається як добуток кількості невикористаних днів відпустки на кінець розрахункового періоду та сумою

середньоденного заробітку, розрахованого за даними останніх 12 місяців, виходячи з окладів. Забезпечення на виплату відпусток розраховується щоквартально.

За рахунок резерву відпусток Компанія нараховує:

- оплату щорічних основних відпусток та додаткових відпусток працівникам із дітьми;
- оплату компенсацій за невикористані дні відпустки.

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до законодавства України, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Державної фіскальної служби України. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.9. Інші застосовані облікові політики, доречні для розуміння фінансової звітності

3.9.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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. Результат визначення розміру доходу від надання послуг оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

3.9.2. Витрати за позиками

Товариство застосовує підхід до обліку витрат на позики відображений в МСБО (IAS) 23 «Витрати на позики». Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.9.3. Операції з іноземною валютою

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній (національній) валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України внаслідок чого виникають доходи (витрати) від купівлі іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України, які відображаються у складі інших операційних доходів (витрат), відповідного періоду.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ на дату оцінки, внаслідок чого виникають доходи (витрати) від продажу іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ, які відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) відповідного періоду.

На кінець звітної періоду монетарні статті підлягають перерахунку за валютним курсом закриття (офіційний курс гривні щодо іноземних валют НБУ на кінець звітної періоду) на дату складання звіту про фінансовий стан. Доходи (витрати) від операційних курсових різниць, які виникають при такому перерахунку, відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) розгорнуто.

3.9.4. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи.

Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження

Підготовка фінансової звітності вимагає від Керівництва ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД» на кожну звітну дату винесення суджень, визначення оціночних значень і припущень, які впливають на суми виручки, витрат, активів і зобов'язань, а також на розкриття інформації про непередбачені зобов'язання.

Проте невизначеність у відношенні цих припущень і оціночних значень може привести до результатів, які можуть вимагати в майбутньому істотних коригувань до балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються подібні припущення та оцінки.

Основні припущення про майбутнє та інші основні джерела невизначеності в оцінках на звітну дату, які можуть послужити причиною суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, розглядаються нижче.

В процесі застосування облікової політики ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД» Керівництво використовувало наступні судження, що найбільш істотно впливають на суми, визнані у фінансовій звітності.

4.1. 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:

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 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.

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.2. Судження щодо відстрочених податків

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма невикористаними податковими збитками в тій мірі, в якій є ймовірним отримання оподатковуваного прибутку, проти якого можуть бути зараховані податкові збитки. Необхідне суттєве судження керівництва для визначення суми відстрочених податкових активів, яку можна визнати у фінансовій звітності, на підставі вірогідних термінів отримання та величини майбутнього оподатковуваного прибутку, а також стратегії податкового планування.

4.3. 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 (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.4. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою.

На думку Керівництва, є прийнятним та необхідним використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.5. Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, визнаних у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтованих грошових потоків. В якості вихідних даних для цих моделей за можливістю використовується інформація зі схожих ринків, проте в тих випадках, коли це не представляється практично здійсненним, потрібна певна частка судження Керівництва для встановлення справедливої вартості. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливу вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

4.6. Судження щодо умовних активів і зобов'язань

Характер умовних активів і зобов'язань передбачає, що вони будуть реалізовані тільки при виникненні або відсутності одної або більше майбутніх подій. Оцінка таких умовних активів і

зобов'язань невід'ємно пов'язана із застосуванням значної частки суб'єктивного судження і оцінок результатів майбутніх подій.

4.7. Судження щодо забезпечень

Сума, визнана як забезпечення, визначається як найкраща оцінка видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду та визначається управлінським персоналом на основі судження як сума, яку обґрунтовано сплатило би ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД» для погашення зобов'язання або передало би його третій стороні на кінець звітного періоду.

4.8. 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 обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.9. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення.

Збиток від знецінення визнається за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.10. Використання ставок дисконтування.

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу.

З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки.

Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

4.11. Судження щодо основних засобів

Об'єкти основних засобів відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Оцінка терміну корисного використання об'єктів основних засобів є предметом судження керівництва, заснованого на досвіді експлуатації подібних об'єктів основних засобів. При визначенні корисного строку експлуатації активу Керівництво виходить з очікуваної корисності активу для ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД» та враховує наступні чинники: очікуване використання активу, спосіб застосування об'єкта, темпи його технічного застаріння, фізичний знос та умови експлуатації, очікуваний моральний знос, а також нагляд за активом та його обслуговування. Зміни в зазначених передумовах можуть вплинути на коефіцієнти амортизації в майбутньому.

Оцінки ліквідаційної вартості і амортизованої вартості впливають на облікову вартість і амортизацію основних засобів. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Судження стосовно активу, утримуваного для продажу

Пункт 9 МСФЗ (IFRS) 5 «Необоротні активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» допускає, що під впливом подій чи обставин період завершення продажу може перевищити рік. І таке збільшення терміну продажу не перешкоджає класифікації активу як призначеного для продажу, якщо причина затримки – події або обставини, що не контролюються і існує достатня підтвердження того, що план з продажу активу залишається чинним.

Для подальшої класифікації активу як призначеного для продажу, треба дотримуватись критеріїв В до МСФЗ (IFRS)5.

4.12. Судження щодо податків

Поточні активи та зобов'язання з податків відображені у фінансовій звітності виходячи з погоджених у встановленому законодавством порядку зобов'язань на 31.12.2025р. У разі проведення податкових перевірок у майбутніх періодах сума поточних активів і зобов'язань може змінитися.

4.13. Судження щодо дебіторської заборгованості

Керівництво оцінює вірогідність погашення дебіторської заборгованості з основної діяльності та іншої дебіторської заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

При проведенні такого аналізу до уваги беруться наступні фактори: аналіз дебіторської заборгованості по основній діяльності та іншої дебіторської заборгованості за термінами, фінансове становище клієнтів і погашення ними заборгованості в минулому.

4.14. Судження щодо застосування МСБО (IAS) 29 Фінансова звітність в умовах

Гіперінфляції

Цей Стандарт не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

Управлінським персоналом Товариства було прийнято рішення не застосовувати МСБО (IAS) 29 при складанні фінансової звітності за 2025 рік.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за номінальної вартості	Ринковий	Офіційні курси гривні щодо іноземних валют НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення,	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

	тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.		
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості Ієрархія джерел справедливої вартості

При оцінці справедливої вартості компанія повинна максимально можливою мірою використовувати відповідні спостережувані вихідні дані і звести до мінімуму використання не спостережуваних вихідних даних. МСФЗ (IFRS) 13 вводить ієрархію джерел справедливої вартості, у рамках якої встановлюється пріоритетність вихідних даних при оцінці справедливої .

До першого рівня ієрархії належать котирування на активному ринку з ідентичним активами , або зобов'язаннями, інформацію про яких компанія може отримати на дату оцінки. Наприклад, перший рівень складають котирування пайових цінних паперів, торгівля якими здійснюється на Лондонській фондовій біржі. На ці активи або зобов'язання повинні бути котирувальні ціни, встановлені на активних ринках щодо ідентичних активів або зобов'язань, до яких організація має доступ на дату визначення. Ці ціни дають найбільш надійне доказ справедливої вартості.

До другого рівня відносяться вихідні дані, відмінні від котирувань, включених в перший рівень, спостерігаються для активу або зобов'язання безпосередньо або опосередковано. Сюди належать процентні ставки і криві прибутковості, які переглядалися з певною періодичністю, мається на увазі волатильність та кредитні спреди. До даної групи ієрархії справедливої вартості відносяться ті активи й зобов'язання, на які немає в наявності котирувальних цін на активному ринку, але оцінку яких за справедливою вартістю можна здійснювати виходячи з наступних факторів:

- котирувальних цін на аналогічні та схожі активи або зобов'язання на активних ринках;
- котирувальних цін на ідентичні або подібні активи або зобов'язання на ринках, які не є активними.

До третього рівня відносяться не спостережний вихідні дані для оцінки активу або зобов'язання. Це темпи росту, які застосовуються щодо очікуваних грошових потоків для оцінки бізнесу або неконтрольної частки участі в компанії, акції якої котируються на біржі, довгостроковий валютний своп, трирічний опціон на біржові акції, процентна ставка, зобов'язання з припинення експлуатації, зазначені в діловій комбінації, та інше. До третього рівня ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань відносяться ті з них, за якими така оцінка не базується на вимірних ринкових даних. Товариство для оцінки справедливої вартості фінансових інвестицій, які відносяться до 3-го рівня ієрархії, використовує закриті вхідні дані, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Проте, мета оцінки справедливої вартості лишається такою ж.

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

Товариство має сформулювати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства.

У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку.

Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку.

Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати.

Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

6. Розкриття показників фінансової звітності

6.1. Нематеріальні активи та основні засоби

6.1.1. Нематеріальні активи

На 31.12.2025 року на балансі Товариства обліковуються наступні нематеріальні активи

Групи НМА	Залишок на 01.01.2025		Надійшло	Вибуло		Нарахован амортизації	Інші зміни		Залишок на 31.12.2025	
	Первісна вартість	знос		Історична вартість	знос		Історичної вартості	знос	Первісна вартість	знос
Вебсайт товариства	90	39	-	-	-	11	-	-	90	50

Вебсайт Товариства створений у 2020 році, обліковується на балансі Товариства у складі нематеріальних активів, амортизація нараховується за методом рівномірного нарахування зносу та відображається у складі операційних витрат на амортизацію. У грудні 2023 року Товариством було здійснено доопрацювання програмного забезпечення.

Протягом 12 місяців 2025 року Товариство не передавало ніяких нематеріальних активів у заставу для забезпечення зобов'язань. Також відсутні активи, які були зруйновані у результаті воєнних дій.

6.1.2. Основні засоби

До основних засобів Товариства включено актив с правом користування та комп'ютерна техніка .

На 31.12.2025 року на балансі Товариства обліковуються наступні основні засоби.

Актив з правом користування

Групи основних засобів	Залишок на 01.01.2025 рік		Надійшло	Вибуло		Нараховано амортизації	Інші зміни за 2025 рік		Залишок на 31.12.2025 рік		
	Первісна вартість	знос		Історична вартість	знос		Історичної вартості	знос	Первісна на вартість	знос	Залишкова вартість
Актив з правом користування	57	10		-	-	19	-	-	57	29	28

Враховуючи вимоги Стандарту МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» на рах. 103 обліковується «Право користування приміщенням» на суму 57 тис. грн. з урахуванням суми дисконтування за обліковою ставкою НБУ на 3 роки.

Договір оренди об'єкта нерухомості за №12.4-06/24 від 14.06.2024 року. Офісне приміщення, розташовано за юридичною адресою: 04071, м.Київ, вул.Хорива, будинок 53.

На час укладання договору ефективна процентна ставка дорівнює обліковій ставці НБУ-13% річних.

Машини та обладнання

На рах. 104 у складі Машин та обладнання обліковується оргтехніка та комп'ютери.

Інформація про рух основних засобів наведена в таблиці:

Групи основних засобів	Залишок на 01.01.2025 рік		Надійшло	Вибуло		Нараховано амортизації	Інші зміни за 2025 рік		Залишок на 31.12.2025 рік		
	Первісна вартість	знос		Історична вартість	знос		Історичної вартості	знос	Первісна вартість	знос	Залишкова вартість
БФП Canon i-SENSYS MF3010 (5252B034AA)	15	11	-	-	-	4	-	-	15	15	0
Ноутбук Acer Aspire 5 A515-45G-R9ML	26	18	-	-	-	8	-	-	26	26	0
Ноутбук Acer Aspire 5 A515-56-3545	23	15	-	-	-	8	-	-	23	23	0
РАЗОМ	64	44	-	-	-	20	-	-	64	64	0

Строк корисного використання 3 роки, амортизація нараховується за прямолінійним методом.

6.1.3. Інвестиційна нерухомість

У березні 2025 року на балансі Товариства обліковувалась інвестиційна нерухомість-земельна ділянка. Земельна ділянка була придбана на аукціоні розпродажу активів ПАТ «МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК» по ДОГОВОРУ(ПРОТОКОЛ) ел. Аукціону № UA-EA-2019-08-15-000004-b.

Право власності на земельну ділянку Товариство набуло за рішенням суду, зареєстрована земельна ділянка 27.03.2025 року. Облік земельних ділянок здійснюється на субрахунку 100 «Інвестиційна нерухомість», оцінка по вартості постановки на баланс. У 2 кварталі 2025 року ділянку було реалізовано, Товариство отримало прибуток.

6.1.4. Довгострокова дебіторська заборгованість

На 31.12.2025 року на балансі Товариства обліковується довгострокова дебіторська заборгованість:

Найменування показника	На 01.01.2025р.	На 31.12.2025р.
Довгострокова дебіторська заборгованість, тис.грн.	188 925	188 601

Довгострокова дебіторська заборгованість включає в себе наданий кредит юридичній особі у вигляді відзивної відновлювальної кредитної лінії. Розмір кредитного ліміту 210 000 тис.грн., строк кредитування - 5 років, сплата відсотків 1 раз на рік (щорічно), тіло кредиту повертається після закінчення терміну кредитного договору усієї суми боргу. Кредит забезпечений заставою - майновим комплексом. Станом на 31.12.2025 року із кредитного ліміту видано 188 601 тис.грн.

6.2. Оборотні активи

6.2.1. Дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2025 року оборотні активи Товариства у порівнянні із 31 грудня 2024 року наведені у таблиці:

	Станом на 31.12.2024 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2025 р., тис. грн.
Дебіторська заборгованість за наданими коштами та банківськими металами у кредит:	10 984	9 330

45

- Первісна вартість	10 984	13 381
- Резерв на знецінення	-	- 4 051
Дебіторська заборгованість з бюджетом	37	37
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів:	8 831	9 471
- Нарахування відсотків фізичним особам за наданими коштами та банківськими металами у кредит	334	306
- Резерв на знецінення	-205	-205
- Нарахування відсотків юридичним особам за наданими коштами та банківськими металами у кредит	9 499	10 424
- Резерв на знецінення	-802	-1 054
- Нараховано відсотків за депозитом	5	0
Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі:	26 449	22 759
Дебіторська заборгованість з придбаних боргів за договорами переуступки права вимоги:	26 449	23 704
- Первісна вартість	28 108	24 743
- Резерв на знецінення	-1 659	-1 984
Дебіторська заборгованість за авансами виданими по господарським операціям	0	0
Інша дебіторська заборгованість	0	0
- Первісна вартість	468	462
- Резерв на знецінення	-468	-462

Розшифровка дебіторської заборгованості станом на 31.12.2024 р. :

Розшифровка дебіторської заборгованості за наданими кредитами станом на 31.12.2024 року (короткострокові кредити обліковується на балансі Товариства як Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами (код рядка 1130)):

- Надання коштів та банківських металів у кредит Фізична особа 1 за – 1 000 тис.грн, кредит пролонгований та забезпечений іпотекою;
- Надання коштів та банківських металів у кредит Фізична особа 2– 5 400 тис.грн., кредит пролонгований та забезпечений іпотекою;
- Надання коштів та банківських металів у кредит Юридична особа 1– 4 500 тис.грн., кредит короткостроковий до 31.03.2025 року, забезпечений готовою продукцією.
- Надання коштів та банківських металів у кредит Юридична особа 2– 83 576 грн., надано 2 кредити 33 000,00 грн та 50 576, 00 грн, кредити короткострокові та забезпечені правом оренди на земельні ділянки.

Товариство надає коштів та банківських металів для фізичних осіб у кредит із строком погашення до 12 місяців під заставу, облік - за справедливою вартістю. Резерв на знецінення по виданих кредитах не нараховувався, кредити короткострокові та забезпечені майном, вартість майна підтверджена експертними висновками.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом враховує в себе переплату по податку на землю, військового збору та податку на доходи фізичних осіб – разом 37 тис.грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (код рядка 1140) включає нараховані відсотки по виданих позиках у розрізі юридичних та фізичних осіб станом на 31.12.2024 року, відсотки нараховані, але строк виплати ще не настав.

Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155) враховує в себе

Дебіторську заборгованість з придбаних боргів за договорами переуступки права вимоги:

- ПАТ АКТИВ БАНК Генеральна угода на суму 2 948 тис.грн.; 31 березня 2021 року Товариство отримало аванс від ТОВ «ПОЛІВЕД» у розмірі 2 930 тис. грн. на придбання активу Генеральна угода ПАТ АКТИВ БАНК, цей актив було придбано Товариством у 2019 році за 2 948 тис.грн., в січні 2024 року було розірвано договір із ТОВ «ПОЛІВЕД» на право

купівлі цього активу, але розглядається купівля іншого активу Дебіторська заборгованість за переуступку права вимоги на суму 5 900 тис.грн. або повернення коштів до 04.06.2025 року. Станом на 31.12.2025 року операція з купівлі-продажу не завершена.

- У вересні 2024 року за договором переуступки права вимоги Товариство придбало у ОТП Банку право вимоги 15 025 тис.грн., триває судовий процес.
- У грудні 2024 року придбано право вимоги на актив КІВІ ЗНВКІФ АТ вартістю 1 922 тис.грн.

Для активів сформовано 100% резерв на знецінення за простроченою дебіторською заборгованістю:

Активи ПАТ АКТИВ БАНК 254 тис.грн.

Активи МКБ юр.осіб на суму 176 тис.грн.

Київський завод напоїв "Росинка" ТОВ сформований резерв на знецінення у розмірі 50% вартості придбання активу на суму 941 тис.грн

"КФП КОМПАНІЯ" ТОВ сформований резерв на знецінення на суму 200 тис.грн

Актив Генеральна угода ПАТ АКТИВ БАНК сформований резерв на знецінення на суму 5 тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість включає дебіторську заборгованість зі строком погашення до 12 місяців.

Актив придбаний у ПАТ «РОДОВІД БАНК» обліковується як дебіторська заборгованість до отримання права власності на земельні ділянки. Земельні ділянки придбані на аукціоні розпродажу активів ПАТ «РОДОВІД БАНК» по Протоколу ел. аукціону № GFD001-UA-20210910-155529, право власності не зареєстровано, триває судовий процес – 462 тис. грн. Підписано попередній договір, на суму 462 тис.грн. сформований резерв під очікувані кредитні збитки, та активи «МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК» ПАТ по Протоколу ел. аукціону №UA-EA-2019-08-15-000004-b, право власності не зареєстровано, триває судовий процес

Розшифровка дебіторської заборгованості станом на 31.12.2025 року:

Розшифровка дебіторської заборгованості за наданими кредитами станом на 31.12.2025 року (короткострокові кредити обліковується на балансі Товариства як Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами (код рядка 1130)):

- Надання коштів та банківських металів у кредит Фізична особа 1 за – 1 000 тис.грн, кредит пролонгований та забезпечений іпотекою;
- Надання коштів та банківських металів у кредит Фізична особа 2– 3 880 тис.грн., кредит пролонгований та забезпечений іпотекою;
- Надання коштів та банківських металів у кредит Юридична особа 1– 4 000 тис.грн., кредит короткостроковий до 31.03.2025 року, забезпечений готовою продукцією, у вересні 2025 року сформований резерв під очікувані кредитні збитки на суму тіла кредиту 4 000,00 грн.,
- Товариство вживає усі можливі заходи для найшвидшого повернення коштів.
- Надання коштів та банківських металів у кредит Юридична особа 2– 50 576, 00 грн, кредити короткострокові та забезпечені правом оренди на земельні ділянки, сформований резерв під очікувані кредитні збитки на суму 50 576,00 грн. Станом на 31.12.2025 року підписаний попередній Договір про продаж даного кредиту до 31.03.2026 року.
- Надання коштів та банківських металів у кредит Юридична особа 3– 4 450 тис.грн., кредит короткостроковий до 06.10.2026 року.

Товариство надає кошти та банківські метали для фізичних осіб у кредит із строком погашення до 12 місяців під заставу, облік ведеться за справедливою вартістю. Резерв на знецінення по виданих кредитах нараховувався для юридичних осіб, кредити короткострокові та забезпечені майном, вартість майна підтверджена експертними висновками.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом враховує в себе переплату по податку на землю, військового збору та податку на доходи фізичних осіб – разом 37 тис.грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (код рядка 1140) включає нараховані відсотки по виданих позиках у розрізі юридичних та фізичних осіб станом на 31.12.2025 року, відсотки нараховані, але строк виплати ще не настав, сформований резерв під очікувані кредитні збитки на суму 1 054 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155) враховує в себе

Дебіторську заборгованість з придбаних боргів за договорами переуступки права вимоги:

- ПАТ АКТИВ БАНК Генеральна угода на суму 2 948 тис.грн.;
- Дебіторська заборгованість за переуступку права вимоги на суму 5 900 тис.грн. або повернення коштів до 04.04.2026 року, станом на 31.12.2025 року операція з купівлі-продажу не завершена.
- У вересні 2024 року за договором переуступки права вимоги Товариство придбало у ОТП Банку право вимоги 15 025 тис.грн., триває судовий процес, частково погашено вимоги на суму 1 012 тис.грн.

Для активів сформовано резерв на знецінення за простроченою дебіторською заборгованістю на суму 1 984 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість включає дебіторську заборгованість зі строком погашення до 12 місяців.

Актив придбаний у ПАТ «РОДОВИД БАНК» обліковується як дебіторська заборгованість до отримання права власності на земельні ділянки. Земельні ділянки придбані на аукціоні розпродажу активів ПАТ «РОДОВИД БАНК» по Протоколу ел. аукціону № GFD001-UA-20210910-155529, право власності не зареєстровано, триває судовий процес – 462 тис. грн. Підписано попередній договір, на суму 462 тис.грн. сформований резерв під очікувані кредитні збитки.

На кожну звітну дату керівництво компанії здійснює діагностику заборгованості та оцінює справедливу вартість фінансових боргів за договорами, враховуючи загальні характеристики боржників.

Товариством створюються резерви на знецінення (зменшення корисності) активів. Резерви формуються на індивідуальній основі.

Нараховані резерви відображаються у фінансовій звітності в складі дебіторської заборгованості у формі від'ємних показників.

Оцінка була зроблена враховуючи ступінь невизначеності щодо:

- Військового стану в країні;
- кількості часу, необхідного для відновлення господарських операцій та економічної діяльності;
- очікуваної траєкторії відновлення (тобто, наскільки швидко відновиться економічне зростання) та ймовірності рецесії;
- нестабільну, непередбачувану фінансову ситуацію в країні;
- можливого тривалого впливу на економіку в цілому чи фінансовий сектор економіки.

6.2.2. Фінансові інвестиції

На 31.12.2025 року на балансі Товариства не обліковуються фінансові інвестиції.

6.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Товариства на звітну дату включають грошові кошти в національній валюті на поточних рахунках. Складові статті *Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165*

Станом на 31.12.2024 року та на 31.12.2025 року грошові кошти склалися з наступних залишків на рахунках:

Грошові кошти	На 31.12.2024 р. тис. грн.	На 31.12.2025 р. тис. грн.
Поточні рахунки в українських банках в національній валюті	35	50
Депозитний рахунок в українському банку	240	1 163
Разом	275	1 213

Компанія має поточні та депозитний рахунок в АТ «АСВІО БАНК», кредитний рейтинг банку АТ «АСВІО БАНК» рівня uaAAA.

Компанія має поточний рахунок в АТ «Сенс Банк» (Sense Bank), кредитний рейтинг банку рівня uaAAA, підтверджений агентством «Експерт-Рейтинг» у квітні 2025 року.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється Товариством за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Всі грошові кошти не знецінені. Заборони на використання коштів немає.

6.4. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

На 31.12.2025 року на балансі Товариства обліковуються наступні активи утримувані для продажу та групи вибуття:

Найменування показника	Станом на 31.12.2024 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2025 р., тис. грн.
Необоротні активи утримувані для продажу, та групи вибуття	69	110
- Об'єкт житлової нерухомості	44	44
- Земельні ділянки	25	25
- Право оренди Земельної ділянки 3222780600:05:036:0003	-	41
Разом	69	110

Дані активи, а саме Земельні ділянки та Об'єкт нежитлової нерухомості були отримані в результаті переходу права власності до ТОВ «ФК «РІКАРД» за результатами участі в електронному аукціоні. Попередній власник активів майна, які були реалізовані на аукціоні - ПАТ «РОДОВІД БАНК».

Активи розташовані за адресою: Київська область, Баришівський район, Баришівська с/рада, с. Перемога.

Станом на 31.12.2025 року майно не пошкоджено, територіальна громада, де розташоване майно, не входить до переліку територій, на яких ведуться бойові дії.

Судження стосовно активу, утримуваного для продажу

Пункт 9 МСФЗ (IFRS) 5 «Необоротні активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» допускає, що під впливом подій чи обставин період завершення продажу може перевищити рік.

І таке збільшення терміну продажу не перешкоджає класифікації активу як призначеного для продажу, якщо причина затримки – події або обставини, що не контролюються і існує достатнє підтвердження того, що план з продажу активу залишається чинним.

Для подальшої класифікації активу як призначеного для продажу, треба дотримуватись критеріїв В до МСФЗ (IFRS) 5.

Право оренди Земельної ділянки 3222780600:05:036:0003, набуто у наслідок виконання основного зобов'язання СГ ТОВ «НОВЕ ЖИТТЯ» як забезпечення кредиту - 41 тис.грн.

6.5. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2025 року власний капітал Товариства наведений нижче у порівнянні із власним капіталом на 31.12.2024 року:

Найменування показника	Станом на 31.12.2024 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2025 р., тис. грн.
Статутний капітал, тис. грн.	22 000	22 000
Додатковий капітал, тис. грн.	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-1 683	-6 704
Неоплачений капітал	-	-
Всього власний капітал	20 317	15 296

Станом на 31.12.2025 року зареєстрований статутний капітал Товариства становить 22 000 тис.грн., власний капітал Товариства дорівнює 15 296 тис.грн., що відповідає нормативам.

Структура зареєстрованого статутного капіталу:

Учасник Товариства	Доля у статутному фонді	Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2024, тис. грн	Доля у статутному фонді	Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2025, тис. грн
--------------------	-------------------------	---	-------------------------	---

"ПВНЗІФ "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ" ("АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" КУА" ТОВ, код за ЄДРПОУ 39173497)	100,00%	22 000,00	100,00%	22 000,00
Всього	100,00%	22 000,00	100,00%	22 000,00

6.6. Кредиторська заборгованість

У таблиці наведено розкриття зобов'язань та забезпечення у порівнянні станом на 31.12.2024 р. та 31.12.2025 р.:

	На 31.12.2024 р., тис. грн.	На 31.12.2025 р., тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч:	6 750	1 893
- Заборгованість та передплата по договорах відступлення права вимоги;	6 737	1 884
- Інша заборгованість.	13	9
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом:		
- Податок на землю та нерухоме майно.	5	6
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці та розрахунками зі страхування	0	0
Поточні забезпечення (забезпечення резерву відпусток)	40	47
Інші поточні зобов'язання:		
- За іншими договорами та Договору відсоткової позики	195 795	203 876
- Нараховані відсотки по Договору позики	12 739	10 451
Разом	215 329	216 273

Поточні зобов'язання та забезпечення на 31.12.2024 року включає:

Поточну кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги

Заборгованість та передплата (за одержаними авансами, рядок 1635, та рядок 1690) за договорами відступлення права вимоги, а саме

- Отриманий аванс від ТОВ «ПОЛІВЕД» у розмірі 2 930 тис.грн. на придбання активу Генеральна угода на майнові права ПАТ АКТИВ БАНК, станом на 31.12.2024 року договір розторгнутий, повернення коштів до 04.06.2025 року або придбання іншого активу.
- Отриманий аванс від РОСИНКА ТВГ ТОВ у розмірі 1 883 тис.грн. на придбання активів на майнові права, узгоджується ціна продажу до 31.07.2025 року.
- Придбане право вимоги з відстрочкою оплати на актив КІВІ ЗНВКІФ АТ вартістю 1 922 тис.грн., термін розрахунків до 31.08.2025 року
- Аванс від ТОВ ВАКСЕНС ПРОД у розмірі 1 тис.грн. на придбання активів, узгоджується ціна продажу.

Інша поточна заборгованість за товари, роботи послуги (код рядка 1615) включає в себе:

- поточну кредиторську заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями Станом на 31.12.2024 року (код рядка 1610) - 10,0 тис грн – це сформована внаслідок дисконтування за МСФЗ 16 «Оренда» орендна плата за право користування офісним приміщенням.
- поточна заборгованість за товари, роботи, послуги 3,0 тис.грн.,була погашена у січні 2025 року

Поточна кредиторська заборгованість по розрахунках з бюджетом (код рядка 1620) включає:

Податок на нерухоме майно (саме Земельні ділянки та Об'єкт нежитлової нерухомості розташовані за адресою: Київська область, Баришівський район, Баришівська с/рада, с. Перемога) у розмірі 5 тис.грн. за IV квартал 2024 року.

Поточні забезпечення (код рядка 1660), Товариство створює забезпечення під короткострокові виплати персоналу на період відпусток, тобто створює резерв відпусток 40 тис.грн.

Інші поточні зобов'язання(код рядка 1690):

Інші поточні зобов'язання включають в себе Договори про надання оплатної поворотної фінансової позики від Учасника Товариства "АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" КУА" ТОВ (ПВНЗІФ "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ"). Станом на 01.01.2025 року позика надана у розмірі 195 795 тис.грн., сума нарахованих відсотків складає 12 739 тис.грн. Обліковується як короткострокова відповідно до умов Договору.

Поточні зобов'язання та забезпечення на 31.12.2025 року включає:

Заборгованість та передплата (за одержаними авансами, рядок 1635) за договорами відступлення права вимоги, а саме

- Отриманий аванс від РОСИНКА ТВГ ТОВ у розмірі 1 883 тис.грн. на придбання активів на майнові права, узгоджується ціна продажу.
- Авансовий платіж від ТОВ ВАКСЕНС ПРОД у розмірі 1 тис.грн. на придбання активів, узгоджується ціна продажу.

Інша поточна заборгованість за товари, роботи послуги (код рядка 1615) включає в себе

- поточну кредиторську заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями Станом на 31.12.2025 року (рядок 1610) - 9 тис. грн – це сформована внаслідок дисконтування за МСФЗ 16 «Оренда» орендна плата за право користування офісним приміщенням у поточному році.

Поточна кредиторська заборгованість по розрахунках з бюджетом (код рядка 1620) включає:

Податок на землю та нерухоме майно (саме Земельні ділянки та Об'єкт нежитлової нерухомості розташовані за адресою: Київська область, Баришівський район, Баришівська с/рада, с. Перемога) у розмірі 6 тис.грн. за IV квартал 2025 року.

Поточні забезпечення (код рядка 1660), Товариство створює забезпечення під короткострокові виплати персоналу на період відпусток, тобто створює резерв відпусток 47 тис.грн.

Інші поточні зобов'язання(код рядка 1690):

Інші поточні зобов'язання включають в себе Договори про надання оплатної поворотної фінансової позики від Учасника Товариства "АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" КУА" ТОВ (ПВНЗІФ "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ"). Станом на 31.12.2025 року позика надана у розмірі 203 876 тис.грн., сума нарахованих відсотків складає 10 451 тис.грн. Обліковується як короткострокова відповідно до умов Договору.

Довгострокові зобов'язання та забезпечення:

Станом на 31.12.2025 року довгострокові зобов'язання складають (рядок 1515) - 20 тис грн – це сформована внаслідок дисконтування за МСФЗ 16 «Оренда» орендна плата за право користування офісним приміщенням.

Станом на 31.12.2025 року поточні зобов'язання складають – 216 273 тис.грн.

6.7. Доходи

Розкриття інформації по статтям фінансової звітності – «Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

Доходи за 2025 р. у порівнянні з 2024 р. наведено у таблиці:

за 2025 рік, тис. грн.		за 2024 рік, тис. грн.	
Винагорода за договорами відступлення права вимоги	412	Винагорода за договорами відступлення права вимоги	792
Інші доходи (відсотки від банк депозиту)	20	Інші доходи (відсотки від банк депозиту)	49
Компенсація судових витрат		Компенсація судових витрат	17
Коригування резерву відпусток		Коригування резерву відпусток	14
Дохід від коригування з оренди нерухомості		Дохід від коригування з оренди нерухомості	10
Інші доходи від зміни вартості активів	40	Інші доходи від зміни вартості активів	1257
Нараховані та одержані відсотки від надання коштів та банківських металів у кредит	27 800	Нараховані та одержані відсотки від надання коштів та банківських металів у кредит	25 849

Списана сума кредиторської заборгованості		Списана сума кредиторської заборгованості	100
Продаж необоротних активів	49	Продаж необоротних активів	702
Разом	28 321	Разом	28 790

Товариство отримало основний дохід у вигляді відсотків від надання коштів та банківських металів у кредит. Дохід від факторингових операцій, дохід від операцій по стягненню боргу ДВС.

6.8. Витрати

Витрати за 2025 р. у порівнянні з 2024 р. наведено у таблиці:

Витрати, тис. грн.	за 2025 рік, тис. грн.	за 2024 рік, тис. грн.
Матеріальні затрати	-	-
Витрати на оплату праці	(203)	(170)
Амортизація	(46)	(46)
Відрахування на соціальні заходи	(50)	(32)
Адміністративні витрати	(1416)	(590)
Інші операційні витрати:	(5 311)	(2 623)
- Витрати на створення резерву на знецінення активів;	(5 091)	(2 498)
- Інші	(220)	(125)
Фінансові витрати	(26 316)	(25 048)
Податок на прибуток	-	-
Разом	(33 342)	(28 509)

Товариство отримало основні витрати від нарахованих відсотків на отримані кошти у позику.

6.9. Прибутки та збитки

За результатом усіх видів діяльності за 2025 рік Товариством отриманий збиток у розмірі **-5 021 тис. грн.**, за аналогічний період попереднього 2024 року, прибуток склав **281 тис.грн:**

за 2025 рік, тис. грн.	за 2024 рік, тис. грн.
Збиток Товариства, тис. грн.	5 021
Прибуток Товариства, тис. грн.	281

6.10. Звіт про рух грошових коштів

Метою складання Звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах Товариства та їх еквівалентах (далі – грошові кошти) за звітний період.

При складанні фінансової звітності Товариством обрано спосіб складання Звіту про рух грошових коштів за прямим методом із застосуванням відповідної форми звіту. Звіти про рух грошових коштів за 2025 рік та 2024 рік складені за прямим методом, що робить їх співставними.

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів включаються активи, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу, а саме: кошти розміщені на поточному та депозитних рахунках з первісним строком погашення до 365 днів.

У Звіті про рух грошових коштів Товариством розгорнуто наводяться суми надходжень та видатків грошових коштів, що виникають в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного періоду.

Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік та 2024 рік складено у відповідності із вимогами МСБО (IAS) 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень чи виплат грошових коштів.

Стаття	за 2025 рік, тис. грн.	за 2024 рік, тис. грн.
1.Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Находження авансів від покупців і замовників	-	1 883
Находження від повернення авансів	80	1
Находження фінансових установ від повернення позик	6 950	9 200
Інші надходження	3 420	4 088
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	(485)	(290)
Праці	(150)	(122)
Відрахувань на соціальні заходи	(48)	(33)
Зобов'язань із податків і зборів	(68)	(55)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(9 056)	(83 409)
Витрачання на оплату(повернення) авансів	(5 070)	(1 881)
Інші витрачання	(29 580)	(28 727)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(34 007)	(99 345)
2.Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Находження від реалізації:		
- фінансових інвестицій (необоротних активів)	-	702
Находження від отриманих:		
- відсотків	26 895	24 662
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	26 895	25 364
3.Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Находження від:		
власного капіталу	-	14 700
отримання позик	8 081	68 020
Витрачання на:		
погашення позик	-	(8 750)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	(31)	(16)
Інші платежі	-	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	8 050	73 654
Чистий рух грошових коштів за звітний період	938	-27
Залишок на початок періоду	275	302
Залишок на кінець періоду	1 213	275

Залишок коштів на 31 грудня 2024 року становить 275 тис. грн.

Залишок коштів на 31 грудня 2025 року становить 1 213 тис. грн.

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

Грошових коштів, які є в наявності і які не доступні для використання Товариство не має.

6.11. Звіт про власний капітал

Товариство складає Звіт про власний капітал де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО 1. У Звіті про зміни у власному капіталі за 2025 рік для кожного компонента власного капіталу проводиться зіставлення вартості на початок та на кінець періоду.

Облік Статутного капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) здійснюється відповідно до чинного законодавства України. Вартість статей власного капіталу, яка відображена у Звіті про власний капітал відповідає Балансу та статутним документам Товариства

Звіт про зміни у власному капіталі станом на 31.12.2025 року та порівняльний 31.12.2024 року.

Структура власного капіталу наступна:

	31.12.2024 р.	31.12.2025 р.
Зареєстрований капітал	22 000	22 000

Капітал у дооцінках	-	-
Резервний капітал	-	-
Додатковий капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 683)	(6 704)
Неоплачений капітал	-	-
Всього власний капітал	20 317	15 296

Станом на 31 грудня 2025 року зареєстрований статутний капітал Товариства становить 22 000 тис.грн. Статутний капітал повністю внесений грошовими коштами, вартість чистих активів Товариства складає 15 296 тис.грн., що відповідає нормативам.

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

В ході нормального ведення бізнесу Товариство час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

7.1.2 Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи 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.

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства.

Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах. Стосовно питань оподаткування факторингових операцій Компанія керується п. 153.5 Податкового кодексу України.

7.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Але, на думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на кінець звітного періоду не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.3. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО(IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 10% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

До пов'язаних сторін Товариства належать:

Учасник ПВНЗІФ "АРІВО КОРПОРАТИВНИЙ"("АРІВО ЕССЕТМЕНЕДЖМЕНТ" КУА" ТОВ), якій володіє 100,00 % часток Товариства;

Посадова особа, директор Товариства, громадянка України Гайворонська Олена Сергіївна.

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

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

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

8. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності є несуттєвим внаслідок відсутності залучених коштів.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Принципи управління ризиком ліквідності

Принцип	Сутність
Пріоритет ліквідності	У разі обрання близьких за прибутковістю напрямків інвестування підприємству потрібно обирати більш ліквідні
Аналіз стану ліквідності	Постійний аналіз потреб підприємства в ліквідних засобах є необхідним з метою уникнення як їх надлишку, так і дефіциту

Перевірка готовності	Передбачає планування та прогнозування дій у разі виникнення непередбачуваних і кризових ситуацій
Робота з партнерами	Гнучкі стосунки з основними клієнтами та постачальниками допомагають у разі потреби терміново мобілізувати необхідні ресурси

Кредитний ризик

Кожен клас фінансових активів, представлений в звіті про фінансовий стан Товариства до певної міри схильний до кредитного ризику.

Керівництво розвиває і вводить політики і процедури, які мінімізують впливи негативних подій, викликаних впливом ризиків на фінансовий стан Товариства.

Фінансові інструменти, які мають кредитний ризик, - це в основному дебіторська заборгованість з основної діяльності і інша дебіторська заборгованість.

Кредитний ризик, пов'язаний з цими активами обмежений внаслідок розміру клієнтської бази Товариства і безперервними процедурами моніторингу кредитоспроможності клієнтів і інших дебіторів.

Дебіторська заборгованість Товариства представлена дебіторською заборгованістю комерційних організацій, яка має кредитний ризик. Збір дебіторської заборгованості в основному залежить від політичних і економічних чинників і не завжди піддається контролю з боку Товариства. Проте, керівництво робить всі можливі заходи, щоб мінімізувати ризик неповернення дебіторської заборгованості від дебіторів. Зокрема, кредитоспроможність таких дебіторів оцінюється на основі фінансових показників.

Географічна концентрація

Товариство здійснює всі операції в Україні. Товариство здійснює контроль за ризиком зміни законодавства та оцінює його вплив на діяльність. Такий підхід дозволяє Товариству зменшити потенційні збитки від коливань інвестиційного клімату в Україні.

Валютний ризик

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Товариства та рух грошових коштів не схильні до впливу коливань курсів обміну іноземних валют, оскільки в Товаристві немає операції в іноземній валюті.

Ринковий ризик

Ринковий ризик включає ризик зміни відсоткової ставки і інші цінові ризики, до яких схильне Товариство.

9. Події після звітної дати

Керівництво Товариства вважає, що воно приймає усі необхідні заходи для підтримки стабільності бізнесу в поточних умовах.

Дана фінансова звітність відображає поточну оцінку Керівництва впливу економічної ситуації в Україні на результати діяльності та фінансовий стан.

Уряд запроваджує ряд законодавчих актів, серед яких Указ Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX (зі змінами, внесеними Указом від 14 березня 2022 року № 133/2022, затвердженим Законом України від 15 березня 2022 року № 2119-IX, Указом від 18 квітня 2022 року № 259/2022, затвердженим Законом України від 21 квітня 2022 року № 2212-IX, Указом від 17 травня 2022 року № 341/2022, затвердженим Законом України від 22 травня 2022 року № 2263-IX, Указом від 12 серпня 2022 року № 573/2022, затвердженим Законом України від 15 серпня 2022 року № 2500-IX, Указом від 7 листопада 2022 року № 757/2022, затвердженим Законом України від 16 листопада 2022 року № 2738-IX, Указом від 6 лютого 2023 року № 58/2023, затвердженим Законом України від 7 лютого 2023 року № 2915-IX, Указом від 1 травня 2023 року № 254/2023, затвердженим Законом України від 2 травня 2023 року № 3057-IX, Указом від 26 липня 2023 року № 451/2023, затвердженим Законом України від 27 липня 2023 року № 3275-IX, Указом від 6 листопада 2023 року № 734/2023, затвердженим Законом України від 8 листопада 2023 року № 3429-IX, Указом від 5 лютого 2024 року № 49/2024, затвердженим Законом України від 6 лютого 2024 року № 3564-IX, Указом від 6 травня 2024 року № 271/2024,

затвердженим Законом України від 8 травня 2024 року № 3684-IX, Указом від 23 липня 2024 року № 469/2024, затвердженим Законом України від 23 липня 2024 року № 3891-IX, Указом від 28 жовтня 2024 року № 740/2024, затвердженим Законом України від 29 жовтня 2024 року № 4024-IX, Указом від 14 січня 2025 року № 26/2025, затвердженим Законом України від 15 січня 2025 року № 4220-IX, Указом від 15 квітня 2025 року № 235/2025, затвердженим Законом України від 16 квітня 2025 року № 4356-IX, Указом від 14 липня 2025 року № 478/2025, затвердженим Законом України від 15 липня 2025 року № 4524-IX, та Указом від 20 жовтня 2025 року № 793/2025, затвердженим Законом України від 21 жовтня 2025 року № 4643-IX), продовжити строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 3 лютого 2026 року строком на 90 діб. Зазначені події значно обмежують та ускладнюють функціонування підприємств в Україні.

Остаточний результат цих подій на даний момент не може бути визначений, і відповідні коригування фінансової звітності внаслідок цих невизначеності можуть бути зроблені в наступному звітному періоді, коли події фактично відбулися.

На даний момент Товариство розглядає наскільки суттєво подія впливає на балансову вартість активів, зобов'язань та її бізнес.

Директор

Олена ГАЙВОРОНСЬКА

Головний бухгалтер

Тетяна ЧЕХОВИЧ

